



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

## **TRABAJO DE TITULACIÓN**

Previo a la obtención del título de:

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

**TEMA:**

**AUDITORÍA TRIBUTARIA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA. CANTÓN AMBATO,  
PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2015.**

**AUTORA:**

**LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA**

**Riobamba – Ecuador**

**2017**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de investigación, previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A., que ha sido desarrollado por la Srta. Lida Maricela Quinapanta Coca, ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

---

Ing. Javier Lenin Gaibor

**DIRECTOR**

---

Ing. Cecilia Acosta Velasco

**MIEMBRO**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, Lida Maricela Quinapanta Coca, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 26 de Enero del 2017

---

Lida Maricela Quinapanta Coca  
CC: 180448607-2

## **AGRADECIMIENTO**

El presente trabajo de tesis primeramente me gustaría agradecerle a ti Dios por bendecirme para llegar hasta donde he llegado, porque hiciste realidad este sueño anhelado.

A mis padres por siempre haberme dado su fuerza y apoyo incondicional que me han ayudado y llevado hasta donde estoy ahora.

A la ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO por darme la oportunidad de estudiar y ser un profesional.

A mis tutores del trabajo de titulación, Ing. Lenin Gaibor e Ing. Cecilia Acosta por sus esfuerzos y dedicación, quien con sus conocimientos, sus experiencia, su paciencia y su motivación ha logrado en mí que pueda terminar mis estudios con éxito.

Son muchas las personas que han formado parte de mi vida profesional a las que me encantaría agradecerles su amistad, consejos, apoyo, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida. Algunas están aquí conmigo y otras en mis recuerdos y en mi corazón, sin importar en donde estén quiero darles las gracias por formar parte de mí, por todo lo que me han brindado y por todas sus bendiciones.

*Para ustedes, Muchas gracias y que Dios los bendiga siempre!!*

## **DEDICATORIA**

### **A Dios:**

Por darme la oportunidad de vivir, y haberme permitido llegar hasta este punto y estar conmigo en cada paso que doy, por la fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haberme puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el largo camino de estudio.

### **A Mis Padres:**

Por darme la vida, quererme mucho, creer en mí y por ser siempre mi apoyo, por ser un pilar fundamental en todo lo que soy, en toda mi educación, tanto académica, como de la vida, por su incondicional apoyo perfectamente mantenido a través del tiempo.

*Todo este trabajo ha sido posible gracias a ellos.*

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

Portada.....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de Autenticidad .....	iii
Agradecimiento.....	iv
Dedicatoria.....	v
Indice de contenido.....	vi
Indice de graficos.....	ix
Indice de figuras.....	x
Indice de tablas .....	xi
Indice de cuadros .....	xii
Indice de anexos.....	xiii
Resumen ejecutivo.....	xiv
Summary.....	xv
Introducción .....	xvi
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	18
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	18
1.1.1 Formulación del Problema.....	19
1.1.2 Delimitación del Problema .....	19
1.2 JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA .....	20
1.3 OBJETIVO .....	22
1.3.1 Objetivo General.....	22
1.3.2 Objetivo Especifico .....	22
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....	23
1.1 ANTECEDENTES DE INVESTIVACIÓN .....	23
1.1.1 Antecedentes históricos .....	23
1.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	23
1.2.1 Orígenes de la Auditoría .....	23
1.2.2 Evaluación de la Auditoría .....	25
1.2.3 Definición de Auditoría .....	25
1.2.4 Tipos de Auditoría .....	25
1.2.5 Control Interno.....	29

1.2.6	Componentes del Control Interno.....	29
1.2.7	Métodos para Evaluar el Control Interno .....	31
1.2.8	Fases de la Auditoría .....	32
1.2.9	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA´s) .....	34
1.2.10	Riesgos de la Auditoría.....	38
1.2.11	Marcas de Auditoría .....	38
1.2.12	Evidencia de Auditoría .....	39
1.2.13	Tipos de opiniones .....	40
1.2.14	Auditoría Tributaria .....	42
1.2.14.1	Objetivos de la Auditoría Tributaria.....	43
1.2.15	Tributo. ....	43
1.2.15.1	Clasificación de los Tributos. ....	44
1.2.16	Principios Tributarios .....	47
1.2.17	Obligación Tributaria.....	48
1.2.17.1	Disposiciones Generales .....	48
1.2.17.2	Del nacimiento y exigibilidad de la obligación tributaria .....	49
1.2.18	De los sujetos .....	49
1.2.19	Facultades de la Administración Tributaria.....	50
1.2.20	Impuesto a la Renta. ....	51
1.2.20.1	Concepto de Renta. ....	51
1.2.20.2	Conciliación tributaria .....	51
1.2.20.3	Plazos para declarar y pagar. ....	55
1.2.21	Impuesto al Valor agregado.....	56
1.2.22	Crédito tributario. ....	57
1.2.23	Declaración y Pago del IVA .....	59
1.2.24	Organismos de control de las Cooperativas de ahorro crédito .....	59
1.2.24.1	SEPS Superintendencia de economía popular y solidaria .....	59
1.2.24.2	Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) .....	61
1.2.24.3	Unidad de Análisis Financiero (UAF).....	62
1.2.24.4	Servicio de Rentas Internas (SRI).....	63
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		65
2.1	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	65
2.1.1	Investigación de campo .....	65
2.1.2	Investigación Bibliográfica – Documental. ....	65

2.2	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	66
2.2.2	Método Cuantitativo. -.....	67
2.2.3	Método Cualitativo. ....	67
2.3	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN .....	67
2.3.1	Observación .....	67
2.3.2	Encuestas .....	68
2.3.3	Entrevista .....	68
2.3.4	Población y muestra.....	69
2.3.5	Fórmula de la muestra .....	69
	CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....	82
3.1	AUDITORÍA TRIBUTARIA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA. CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERIODO 2015 .....	82
3.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA .....	82
3.2.1	Archivo Permanente .....	82
3.2.1.1	Equipo de trabajo .....	83
3.2.1.2	Información General de la Cooperativa.....	85
3.2.1.3	Políticas Contables y Bases Legales .....	90
3.2.1.4	Formalidades con el cliente .....	108
3.2.1.5	Planificación Preliminar de la Auditoría .....	116
3.2.1.6	Planificación Preliminar Control Interno.....	131
3.2.1.7	Comunicación de resultados .....	153
3.3	ARCHIVO CORRIENTE .....	160
3.3.1	Programa de auditoría IVA formulario 104 y ATS .....	161
3.3.2	Programa de auditoria IR formulario 103 y ATS .....	193
3.3.3	Programa de Auditoria Impuesto a la Renta Anual formulario 101 .....	208
4.5	INFORME DE AUDITORIA.....	233
5	CONCLUSIONES .....	243
6	RECOMENDACIONES.....	244
7	BIBLIOGRAFIA .....	245
8	ANEXOS .....	247



## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Perfil de Trabajo .....	71
Gráfico 2: Personal capacitados en materia tributaria .....	72
Gráfico 3: Verificación del cumplimiento de las obligaciones tributarias .....	73
Gráfico 4: Cumplimiento de la Normativa Tributaria Vigente.....	74
Gráfico 5: Influencia de la información Económica, Financiera y Administrativa en el pago de los Tributos.....	75
Gráfico 6: Adecuado Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias .....	76
Gráfico 7: Observaciones de auditorías anteriores .....	77
Gráfico 8: Necesidad de ejecutar una Auditoría Tributaria .....	78
Gráfico 9: Auditoría Tributaria para corregir las debilidades de los procesos tributarios .....	79
Gráfico 10: Aporte de los Estudiantes a mejorar instituciones examinadas .....	80
Gráfico 11: Necesidad de permitir Pasantías Pre-Profesionales.....	81
Gráfico 12: Ubicación Geográfica .....	88
Gráfico 13: Organigrama Estructural .....	89

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Tipo de auditoría .....	26
Figura 2: Componentes del Control Interno .....	30
Figura 3: Fases de la Auditoría .....	32
Figura 4: Composición de las NAGA'S .....	34
Figura 5: Principios Tributarios .....	47

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Fecha de pago del impuesto a la renta .....	56
Tabla 2: Perfil de Trabajo .....	71
Tabla 3: Capacitados en materia tributaria .....	72
Tabla 4: Verificación del cumplimiento de las obligaciones tributarias .....	73
Tabla 5: Cumplimiento de la Normativa Tributaria Vigente.....	74
Tabla 6: Influencia de la información Económica, Financiera y Administrativa en el pago de los Tributos.....	74
Tabla 7: Adecuado Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias .....	75
Tabla 8: Observaciones de auditorías anteriores .....	76
Tabla 9: Necesidad de ejecutar una Auditoría Tributaria .....	77
Tabla 10: Auditoría Tributaria para corregir las debilidades de los procesos tributarios	78
Tabla 11: Aporte de los Estudiantes a mejorar instituciones examinadas .....	79
Tabla 12: Necesidad de permitir Pasantías Pre-Profesionales.....	80
Tabla 13: Matriz correlación de fortalezas y oportunidades.....	133
Tabla 14: Matriz correlación de Debilidades y Amenazas .....	134
Tabla 15: Perfil Estratégico Interno .....	136
Tabla 16: Perfil Estratégico Externo.....	137
Tabla 17. Matriz de evaluación de los factores internos.....	138
Tabla 18. Matriz de evaluación de los factores externos .....	139
Tabla 19: Cuestionario de Control Interno COSO I “Ambiente de Control” .....	141
Tabla 20: Cuestionario de Control Interno COSO I “Evaluación del Riesgo” .....	143
Tabla 21: Cuestionario de Control Interno COSO I “Actividades de Control” .....	145
Tabla 22: Cuestionario de Control Interno COSO I “Informe y Comunicación ” .....	147
Tabla 23: Cuestionario de Control Interno COSO I “Seguimiento y Monitoreo” .....	149
Tabla 24: Resultados de la Evaluación de Confianza y Riesgo de los cinco Componentes del Coso I.....	151

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1: Conocimiento de la empresa .....	127
Cuadro 2: Marcas de Auditoría.....	129
Cuadro 3: Abreviaturas .....	130
Cuadro 4: Matriz FODA .....	132
Cuadro 5: Matriz de prioridades .....	135
Cuadro 6: Calificación Nivel de Confianza y de Riesgo “Ambiente de Control” .....	142
Cuadro 7: Calificación Nivel de Confianza y de Riesgo “Evaluación del Riesgo” .....	144
Cuadro 8: Calificación Nivel de Confianza y de Riesgo “Actividades de Control” ....	146
Cuadro 9: Nivel de Confianza y de Riesgo “Informe y Comunicación” .....	148
Cuadro 10: Calificación Nivel de Confianza y de Riesgo “Seguimiento y Monitoreo” .....	150
Cuadro 11: Calificación Nivel de Confianza y de Riesgo “COSO I” .....	152
Cuadro 12: Calificación nivel de confianza y de riesgo “impuesto al valor agregado IVA” .....	163
Cuadro 13: Calificación nivel de confianza y de riesgo “anexo transaccional simplificado ATS” .....	165
Cuadro 14: Fechas establecidas de pago de las obligaciones tributarias .....	166
Cuadro 15: Cuestionario de Control Interno Impuesto a la Renta formulario 103.....	194
Cuadro 16: Calificación nivel de confianza y de riesgo “impuesto a la renta” .....	195
Cuadro 17: Cuestionario de Control Interno Impuesto a la Renta anual formulario 101 .....	209
Cuadro 18: Calificación del nivel de confianza y de riesgo “impuesto a la renta anual 2015” .....	210

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Acuerdo Ministerial .....	247
Anexo 2: RUC .....	248
Anexo 3: Formulario 104 IVA mes de Enero.....	249
Anexo 4: Formulario 104 IVA mes de Octubre .....	251
Anexo 5: Formulario 103 Impuesto a la Renta mes de Agosto .....	253
Anexo 6: ATS mes de ENERO.....	254
Anexo 7: ATS mes de AGOSTO.....	255
Anexo 8: ATS mes de OCTUBRE .....	256

## **RESUMEN EJECUTIVO**

La presente “Auditoría Tributaria a la COAC Mushuc Runa Ltda., Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, Período 2015”, se efectuó con el propósito de determinar el cumplimiento de las leyes y demás regulaciones tributarias aplicadas por la Administración Tributaria a todos los contribuyentes del país, y determinar cómo éstas fueron aplicadas dentro de la Cooperativa, para verificar la razonabilidad de la información remitida a la Administración Tributaria por la entidad, a fin de establecer posibles errores en sus procesos tributarios y mejorar su gestión. El grado de confianza fueron determinados a través de la aplicación de cuestionarios de control interno, dirigidos y enfocados a cada uno de los procesos que la Cooperativa como contribuyente debe presentar al SRI, permitiendo adicionalmente establecer el grado de eficiencia y eficacia en la generación y registro, tanto en libros contables como en los formularios y anexos presentados. Finalmente se elaboró un informe de Auditoría con base en lo que determina la Gestión Tributaria, que incluye las respectivas conclusiones y recomendaciones a fin de que la Cooperativa pueda mejorar sus procesos tributarios.

**Palabras claves:** AUDITORÍA TRIBUTARIA, TRIBUTO, CONTROL INTERNO, ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA.

---

Ing. Javier Lenin Gaibor

**DIRECTOR TRABAJO DE TITULACIÓN**

## SUMMARY

A tax audit for Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., in the canton of Ambato, Tungurahua Province in 2015 was carried out to determine the tax law and regulations applied by internal revenue service (IRS) to all the Ecuadorian taxpayers, to determine the application method in the credit union, to determine the reasonableness of reported amount of income sent to IRS by the credit union, to establish possible mistakes when processing taxes and to improve its management. The reliability level was determined by applying internal control questionnaires to each one of the processes the credit union as taxpayer must present to IRS. It was also established the efficiency and effectiveness levels in the recording process in accounting books, forms and accounting documents. Finally, an tax management based-audit report including conclusions and recommendations for the credit union to improve its tax processes.

**Keywords:** tax audit, tax, internal control, tax administration.

## INTRODUCCIÓN

La Auditoría Tributaria es un examen especial enfocado a comprobar las operaciones que realiza el contribuyente que se encuentra en la obligación de realizar estos procesos, para determinar si se aplica correctamente las normas, reglas, reglamentos o procedimientos establecidos por la Autoridad superior para dichos procesos. Esta auditoría se realiza mediante la revisión cautelosa de la documentación (soporte legal), tanto financiera como contable que la Cooperativa debe disponer obligatoriamente de todas sus operaciones realizadas.

En la actualidad las reformas tributarias e impuestos tributarios a las que están obligados los contribuyentes, pueden llevar a incurrir en errores u omisiones por desconocimiento, lo que puede implicar la determinación de sanciones fiscales y pagos excesivos de impuestos, multas e intereses, que no solamente inciden en la economía de la Cooperativa sino también en su imagen corporativa.

El presente trabajo de investigación, consiste en una Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., cantón Ambato, provincia de Tungurahua, periodo 2015, quien se dedica a la prestación de productos y servicios financieros desde sus inicios; esta Cooperativa es un contribuyente especial – pasivo, obligado a llevar contabilidad por el giro del negocio y por ende a cumplir con todas las obligaciones tributarias establecidas por la ley.

El desarrollo de la investigación, se sustenta en la aplicación de técnicas, procedimientos y normas de auditoría, encaminadas a determinar el correcto cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Administración Tributaria, que en nuestro país la constituye el SRI. (Servicio de Rentas Internas).

La investigación en referencia se encuentra estructurada por cinco capítulos, los que se detallan a continuación:

Capítulo I, denominada el problema, en el cual se desarrolla la contextualización del problema, antecedentes, formación, delimitación, justificación, objetivo general y objetivos específicos, elementos que explican el propósito de estudio desarrollado.



Capítulo II, incluye el marco teórico de la investigación, el cual fundamenta de manera teórica, conceptual y legal el trabajo de auditoría y la importancia de llevarlo a cabo.

El Capítulo III, corresponde al marco metodológico de la investigación, en el cual se hace hincapié en los métodos, técnicas y herramientas de investigación empleadas con el fin de dar solución al problema.

Finalmente, el Capítulo IV, concierne a la Auditoría Tributaria propiamente dicha, la cual se desarrolla a través de la aplicación de diferentes técnicas de auditoría, como son las: encuestas, observación directa, comprobación, entre otras; técnicas que permitieron determinar las debilidades de la Cooperativa, las cuales son plasmadas en los respectivos hallazgos, e informe de auditoría respectivo, para finalmente emitir conclusiones y recomendaciones que ayudarán a mejorar los procesos tributarios de la Cooperativa Mushuc Runa Ltda.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Fernando Effio Pereda, (2011), en cuanto a las circunstancias, menciona que “una de las problemáticas de las organizaciones modernas es la falta de actualización dentro del área tributaria, que les permita evaluar sus cumplimientos o señalar sus falencias para aplicar los correctivos necesarios” (p.10).

Dieterich Heinz, (1999)

Es la localización clara y precisa del objeto de la investigación que se realiza por medio de preguntas, lecturas, entrevistas, entre otras. La función del planteamiento del problema consiste en dejar ver al investigador si su proyecto es viable, dentro de sus tiempos y recursos disponibles, en donde se establecen 5 procesos básicos:

1. Localización del objeto en el espacio físico-geográfico
2. La limitación en el tiempo.
3. La delimitación precisando el significado de sus principales conceptos, mediante el análisis semántica, mediante el uso de Leyes, Reglamentos, enciclopedias, diccionarios especializados y otros.
4. El escogimiento del problema que será objeto de la investigación.
5. La formulación interrogativa del problema con determinación de los recursos disponibles. (p. 57)

En conclusión, la práctica ha demostrado que las acciones de control tradicional, bajo enfoques financieros, de gestión o de cumplimiento, asumidas en forma individual no garantizan acciones de mejoramiento eficaces y más aún un análisis completo de las operaciones administrativas y financieras de las empresas públicas y privadas en el país. La sinergia que se genera al reunir los propósitos de cada una de las auditorías financiera, de gestión, de cumplimiento legal y de control interno, nos permitirá obtener resultados favorables a la gestión privada y pública.

Sin embargo, esta necesidad de control, debe ser satisfecha bajo un enfoque global de análisis, evaluación y mejoramiento de la gestión empresarial privada. Disponer de una herramienta de soporte gerencial y operativo que cubra todos los frentes de la administración que contribuya es la aspiración técnica de la presente investigación, pues responde a una inquietud cada vez más evidente de transformar las acciones de control en verdaderos instrumentos de apoyo para la toma de decisiones.

Con estos antecedentes bibliográficos, enfocar una “Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015”, es el objetivo, de tal forma que se propicie la mejora continua de la entidad en beneficio de los Socios y de la ciudadanía en general.

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿De qué manera una Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015, contribuirá al cumplimiento de las obligaciones tributarias y al mejoramiento de la gestión institucional?

### **1.1.2 Delimitación del Problema**

**Objeto:** Analizar la incidencia de la Auditoría Tributaria en el grado de cumplimiento de la normativa tributaria legal.

**Campo:** Auditoría

**Área:** Contable – Financiera

**Aspecto:** Auditoría Tributaria.

**Espacial:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**Provincia:** Tungurahua

**Cantón:** Ambato

**Parroquia:** La Matriz

**Dirección:** Av. Cevallos y Juan Benigno Vela

**E-mail:** mushucruna@andinanet.net

**Tiempo:** Período Fiscal 2015

## **1.2 JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA**

Evidenciar una investigación es mostrar los motivos suficientes para realizar el examen con un propósito definido. Toda investigación está orientada a resolver o a solucionar algún problema. También puede ser que se va a estudiar un fenómeno o una realidad que necesite ser estudiada; por consiguiente, es necesario justificar, o exponer, los motivos que merecen que se haga la investigación. Asimismo, debe determinarse su cubrimiento, su alcance o dimensión para conocer su viabilidad.

La necesidad de disponer de informes tributarios de evaluación se presenta como una alternativa válida para enfrentar los retos del control externo a la cooperativa. Las orientaciones específicas de las auditorías, si bien han proporcionado aportes importantes para el mejoramiento de la gestión empresarial, no cubren todos los enfoques.

La Auditoría Tributaria hoy en día constituye una alternativa a los esquemas de control vigentes en el Ecuador. La credibilidad de la información financiera no garantiza el cumplimiento de todos los requisitos legales, de control interno y operativos requeridos para obtener una interpretación acertada con respecto al desempeño organizacional.

- **Justificación teórica.**

La presente investigación se justificó su emprendimiento a través del uso de contenidos que se plasman en textos y publicaciones referentes al tema de Tributación, Control Interno, Leyes y Normas Tributarias vigentes en el país, lo que sirvió de base para la realización de la Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015.

- **Justificación metodológica.**

Desde la parte técnica, la investigación se justificó su emprendimiento a través del uso de métodos, técnicas e instrumentos de investigación, los que permitieron recabar información relevante, pertinente y consistente, que sirvió para realizar la Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015.

Se aplicaron técnicas como la observación, que permitió la obtención de información suficiente y precisa de los hechos a investigar. Se utilizó encuestas mismas que se realizaron a todos los empleados, para un conocimiento real de la situación interna de la COAC.

Finalmente, el método inductivo, deductivo, cuantitativo y cualitativo, se aplicaron para la recopilación de elementos suficientes, oportuna y confiable, de las actividades tanto económicas como financieras de la entidad en mención, lo cual nos permitió obtener evidencias relevantes.

- **Justificación académica.**

Esta investigación se justificó desde la parte académica a través de la aplicación de los conocimientos adquiridos durante todo el periodo de formación académica pre – profesional, para la ejecución de la Auditoría Tributaria en sus diferentes fases, iniciando con la planeación, ejecución, presentación de un informe y un seguimiento o monitoreo constante de actividades. Requisito para nuestra incorporación como nuevos profesionales de la república, mismo que permitirá incursionar en el ámbito laboral de forma adecuada. Así mismo fue la oportunidad para adquirir nuevos conocimientos como consecuencia de la ejecución de la auditoría en la vida real.

- **Justificación práctica.**

En la presente investigación se aplicaron todas las fases de la auditoría, tales como: planeación y programación, ejecución, informe y plan de acción, a través de documentación e información suficiente y competente que se convirtió en fuente contundente de evidencia, y de cumplimiento de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA´s), y demás principios de Contabilidad existentes, a fin de determinar los hallazgos más significativos y poder realizar las respectivas conclusiones y recomendaciones tendientes al mejoramiento continuo de la entidad.

La importancia del tema investigado radica en el hecho de que, dado el alto nivel impositivo que presenta el país, algunas empresas o instituciones en busca de disminuir los valores y recursos que destinan para el pago de impuestos, tratan de eludir y/o evadir el pago de los mismos, incumpliendo lo que determina la normativa tributaria existente.

Para empezar con la investigación, se realizó primeramente un diagnóstico que demostró cómo se encuentra actualmente la entidad, tanto interna como externamente, para de esta manera establecer estrategias y el camino a seguir para el cumplimiento de los grandes objetivos institucionales.

Un punto importante de esta investigación fue obtener información del periodo 2015 que presenta la institución, y mediante el uso de indicadores monitorear el desarrollo del proceso tributario ejecutado en su interior, con miras a evitar incumplir la normativa tributaria existente

### **1.3 OBJETIVO**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Ejecutar una Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015”, que permita proponer soluciones de mejora a la gestión tributaria.

#### **1.3.2 Objetivo Especifico**

- Establecer el marco teórico – conceptual con la finalidad de sustentar técnica y científicamente las variables de investigación.
- Elaborar el marco metodológico a fin de establecer el tipo de investigación, los métodos y técnicas de investigación a utilizarse para el proceso de recopilación, organización, análisis e interpretación de la información.
- Ejecutar la auditoría tributaria, en cada una de sus fases para la determinación de hallazgos significativos y efectuar las conclusiones y recomendaciones que ayuden al mejoramiento continuo de la entidad.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **1.1 ANTECEDENTES DE INVESTIVACIÓN**

#### **1.1.1 Antecedentes históricos**

La auditoría tributaria se ha convertido en una herramienta de seguridad y confianza a las instituciones y al estado, su objetivo que es la de fiscalizar las obligaciones tributarias de los contribuyentes y reconocer cualquier imprevisto, además de valorar su importancia económica.

Hay que tomar en cuenta que la auditoria tributaria va de la mano con la auditoría financiera, ya que la primera examina el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la segunda revisa si los valores presentados en los estados financieros son correctos y reflejan la realidad de las actividades de la empresa; la auditoría tributaria se apoya de la financiera para la obtención de información sustentadora la cual es necesaria para llegar a conclusiones con respecto al cumplimiento de las normas tributarias vigentes en el país.

En síntesis, la auditoría tributaria busca mitigar el riesgo legal que muchas empresas en el país tienen que enfrentar con la normativa vigente en materia fiscal, por lo tanto, una adecuada auditoría puede prevenir el pago de multas e intereses y al mismo tiempo realizar una adecuada planeación tributaria de pago justo de impuestos que le corresponde a la empresa.

### **1.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **1.2.1 Orígenes de la Auditoría**

González, (2005), sobre los orígenes de la Auditoría, señala:

La auditoría, en su forma más primitiva y simple, surge cuando un pueblo o núcleo social sojuzga o domina a otro, bien sea a través de la política, la religión, la economía, las ciencias, o por la fuerza. Así, el pueblo o comunidad social avasallado tiene que pagar un tributo al que lo domina o gobierna; tributo hoy conocido como impuesto. (p. 9)

Por su parte, Navarro, J. C., (1997), en cuanto a los orígenes de la auditoría manifiesta que:

En los estados feudales y haciendas privadas se efectuaban una función de control por parte de una persona competente encargada de “oír” las rendiciones de cuentas presentadas por funcionarios y agentes que ante su falta de preparación no podrían hacerlo por escrito: de este modo se originó el término “auditor” derivado de “audire”, es decir, oír.

En la Edad Media, la auditoría trataba de descubrir fraudes; este enfoque se mantiene hasta finales del siglo XIX.

Hasta la Revolución Industrial la economía se desarrollaba en base a una estructura de empresa familiar donde la propiedad y la dirección de sus negocios confluían en las mismas personas, que, por tanto, no sentían ninguna necesidad de la auditoría independiente ni tampoco se les imponía por normativa legal.

Con la aparición de las grandes sociedades, la propiedad y la administración quedó separada y surgió la necesidad, por parte de los accionistas y terceros, de conseguir una adecuada protección, a través de una auditoría independiente que garantizara toda la información económica y financiera que les facilitaban los directores y administradores de las empresas.

La razón de ser Gran Bretaña la cuna de la auditoría se explica por ser este país el pionero en la Revolución Industrial.

Es sabido que con la Revolución Industrial se producen cambios de todo tipo. Uno de ellos fue que se propició la creación de Sociedades Anónimas con el fin de poder reunir las enormes sumas de capital necesario para la creación de las grandes empresas que se fundaron. Con ello, comenzaron a debilitarse los vínculos entre empresas y propietarios o accionistas a la vez que otros segmentos como acreedores, prestamistas, etc., empieza a interesarse también por el manejo que los administradores hagan de la empresa. (p.p. 32, 33)



### **1.2.2 Evaluación de la Auditoría**

Arens, Alvin A. Randal J. Elder, y Mark S. Beasley (2007) sobre los orígenes de la Auditoría menciona que:

En un principio se limitaba a la vigilancia y control, con el fin de evitar errores y fraudes. Con el crecimiento se ha hecho necesario garantizar la información suministrada por las empresas. Sin abandonar las funciones primitivas, la auditoría acomete un objetivo más amplio: determinar la veracidad de los estados financieros de las empresas.

Al Reino Unido le atribuían el origen de la auditoría, pero realmente fue en Gran Bretaña, debido a la Revolución Industrial y a las quiebras que sufrieron pequeños ahorradores y negocios, donde se desarrolló la auditoría para conseguir la confianza de inversores y de terceros. La auditoría no tardó mucho tiempo en expandirse a otros países.

### **1.2.3 Definición de Auditoría**

Madariaga, (2004), refiriéndose a la definición de Auditoría, señala:

La auditoría, en general, es un examen sistemático de los estados financieros, registro y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencia legal o voluntariamente adoptado.

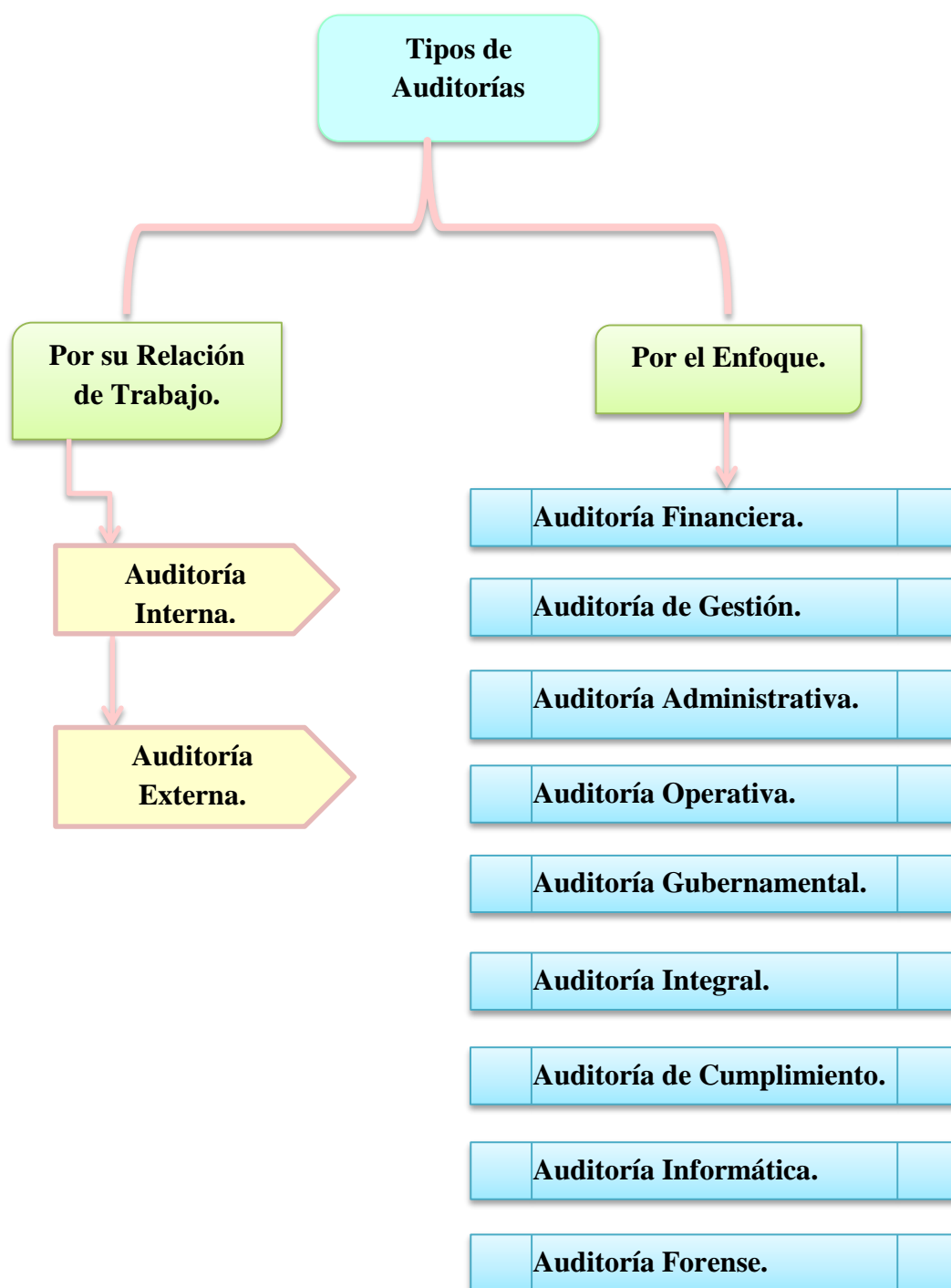
Curiel, (2006), en terminos generales menciona que Auditar es: “examinar y verificar información, registros, procedimientos, circuitos, etc. con el objetivo de expresar una opinión sobre su bondad o fiabilidad.” (p.3).

Puedo concluir que, la Auditoría es el examen sistematico, que se encarga de verificar y controlar los estados financieros, con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad de sus operaciones.

### **1.2.4 Tipos de Auditoría**

Rivas, (1998), señala que la Auditoría se clasifica de la siguiente manera:

**Figura 1: Tipo de auditoría**



*Fuente: Auditoría Informática (1988)*

*Elaborado por: Lida Quinapanta*

### **Auditoría Interna**

Es el control realizado por los empleados de una empresa para garantizar que las operaciones se llevan a cabo de acuerdo con la política general de la entidad, evaluando la eficacia y la eficiencia, y proponiendo soluciones a los problemas detectados.

### **Auditoría Externa**

Es externa, cuando el examen no lo practica el personal que labora en la entidad, es decir que el examen lo practica la Contraloría o Auditores independientes. En la empresa privada las auditorías solo la realizan auditores independientes.

### **Auditoría Financiera**

Procedimiento mediante el cual las empresas someten al examen de un experto (sea éste de la organización o independiente de ella) su información económica – financiera, contenida ésta en los estados financieros, en el estado de origen y aplicación de fondos y justificantes de los mismos, al objeto de asegurar su integridad y razonabilidad, en concordancia con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### **Auditoría de Gestión**

Tiene por misión conocer si las principales decisiones de gestión en la empresa han sido tomadas de una forma consistente. Entre otros aspectos estudia si las informaciones existentes son suficientes y óptimas para apoyar la decisión y si los procesos de estudio son razonables.

### **Auditoría Administrativa**

Es la revisión sistemática y exhaustiva que se realiza a la actividad administrativa de una empresa, en cuanto a su organización, las relaciones entre sus integrantes y el cumplimiento de las funciones y actividades que regulan sus operaciones.

### **Auditoría Operativa**

Es la revisión sistemática, exhaustiva y específica que se realiza a las actividades de una empresa, con el fin de evaluar su existencia, suficiencia, eficacia, eficiencia y el correcto desarrollo de sus operaciones.

### **Auditoría Gubernamental**

Es gubernamental, cuando la practican auditores de la Contraloría General de la Republica, o auditores internos del sector público o firmas privadas que realizan auditorías en el Estado con el permiso de la Contraloría.

### **Auditoría Integral**

Es la revisión exhaustiva, sistemática y global que realiza un equipo multidisciplinario de profesionales a todas las actividades y operaciones de una empresa, con el propósito de evaluarla de manera integral, todas sus áreas administrativas.

### **Auditoría de Cumplimiento**

Es la comprobación o examen de operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables.

Esta auditoría se practica mediante la revisión de documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad.

### **Auditoría Informática**

Es el conjunto de técnicas, actividades y procedimientos, destinados a analizar, evaluar, verificar y recomendar en asuntos relativos a la planificación, control, eficacia, seguridad y adecuación del servicio

informático en la empresa, por lo que comprende un examen metódico, puntual y discontinuo del servicio informático.

### **Auditoría Forense**

Es el otro lado de la medalla de la labor del auditor, en procura de prevenir y estudiar hechos de corrupción. Como la mayoría de los resultados del Auditor van a conocimiento de los jueces (especialmente penales), es usual el término forense. (pp. 18, 19,20)

#### **1.2.5 Control Interno**

Barquero, (2013), en referencia al Control Interno, menciona que:

Es un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objetivo de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

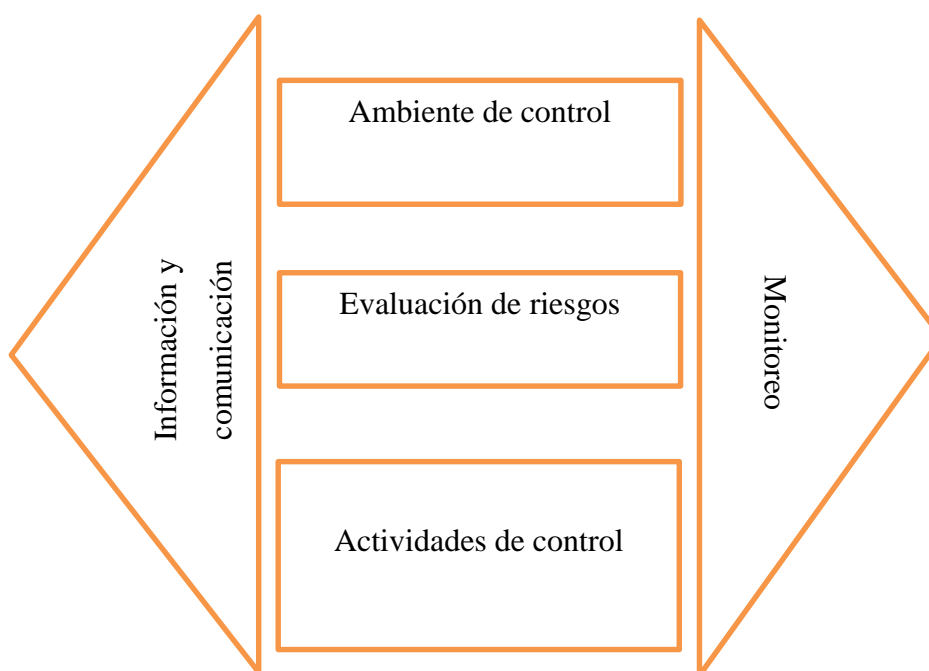
- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Fiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicadas. (p.21)

#### **1.2.6 Componentes del Control Interno**

Luna, (2011), sobre los componentes del Control Interno, alude que:

El control interno está integrado en los procesos de la organización y forma parte de las actividades de planeamiento, ejecución y monitoreo, y representa una herramienta útil para la gerencia. Por lo tanto, no es un sustituto de las acciones que debería adoptar la gerencia en cumplimiento de sus legítimas obligaciones. Los componentes del COSO, hacen las veces de criterios generales que aseguran la preparación de estados financieros libres de errores materiales o fraude, dentro de niveles de riesgos aceptables. COSO, está conformado por (5) componentes interrelacionados de igual importancia. Cuatro (4) de ellos se refieren al diseño y operación del control interno. El quinto componente, es el monitoreo, el cual está diseñado para asegurar que el control interno continúa operando con efectividad. (p.49)

**Figura 2: Componentes del Control Interno**



*Fuente: Luna, Sistema de Control Interno (2011)*

*Elaborado por: Lida Quinapanta.*

Los componentes de control interno, según el método COSO I son los siguientes:

- **Ambiente de control.** Establece el tono general del control en la organización. Es el fundamento principal de todos los controles internos.
- **Evaluación de riesgos.** Identifica y analiza los riesgos que inciden en el logro de los objetivos de control, por lo que deben ser administrados.
- **Actividades de control.** Políticas y procedimientos que aseguran a la gerencia el cumplimiento de las instrucciones impartidas a los empleados, para que realicen las actividades que le han sido encomendadas.
- **Información y comunicación.** Tiene relación con los sistemas e informes que posibilitan que la gerencia cumpla con sus responsabilidades, y los mecanismos de comunicación en la organización.

- **Monitoreo.** Es un proceso que evalúa la calidad del control interno en la organización y su desempeño en el tiempo. (p. 49)

### 1.2.7 Métodos para Evaluar el Control Interno

Según Cuenca, (2006), refiriéndose a los métodos para evaluar el control interno, señala:

Existen tres métodos para efectuar el estudio y evaluar el control interno, los cuales son:

- Método Descriptivo.
- Método Gráfico.
- Método de Cuestionarios.

**Descriptivo.** - Consiste en la aplicación, por escrito, de las rutinas establecidas para la ejecución de las distintas operaciones o aspectos científicos del control interno. Es decir, es la formulación mediante un memorando donde se documenta los distintos pasos de un aspecto operativo.

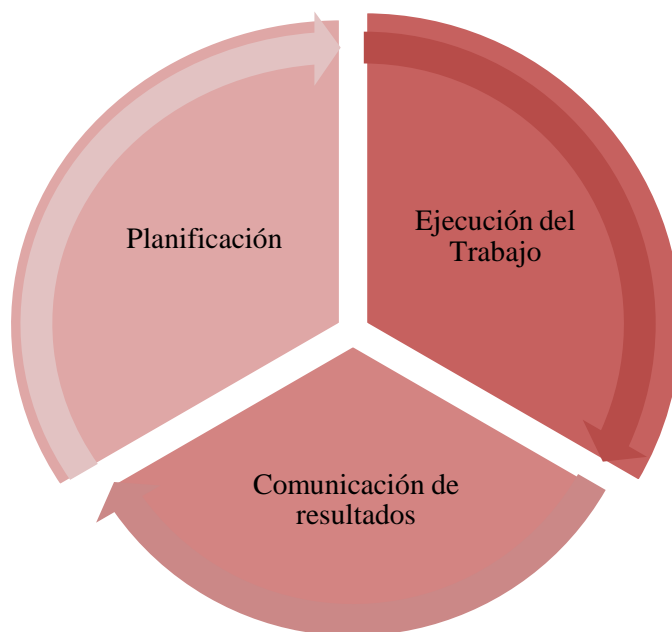
**Gráfico.** - Este método tiene como base la esquematización de las operaciones mediante el empleo de dibujos; en dichos dibujos representan departamentos, formas, archivos y en general el flujo de la información de las diferentes operaciones hasta afectar la cuenta del mayor general. En la práctica este resulta ser el método más eficiente para estudiar y evaluar el control interno, ya que se parte de nada y toda la información es producto de la observación, investigación, inspección e indagación directas que efectúa el auditor con base en los cuales diagrama el flujo del control interno aplicable a la información que afecta cada una de las operaciones de la entidad.

**Cuestionario.** - Consiste en elaborar previamente una relación de preguntas sobre los aspectos básicos de la operación a investigar y a continuación se procede a obtener las respuestas a tales preguntas. Generalmente estas preguntas se formulan de tal forma que una respuesta negativa advierta debilidades en el control interno y las respuestas afirmativas indican la existencia de una adecuada medida de control. (pp. 38-39)

### 1.2.8 Fases de la Auditoría

Según el Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, menciona que: de conformidad con la normativa técnica de auditoría vigente, el proceso de la auditoría comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados.

**Figura 3: Fases de la Auditoría**



**Fuente:** MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA GUBERNAMENTAL  
**Elaborado por:** Lida Quinapanta.

#### **Planificación**

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto, esta actividad debe ser cuidadosa, creativa positiva e imaginativa; por lo que necesariamente debe ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo.

La planificación de la auditoría financiera, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.



## **Ejecución del trabajo**

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

Es de fundamental importancia que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y empleados responsables durante el examen, con el propósito de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas a fin de que en forma oportuna se presente los justificativos o se tomen las acciones correctivas pertinentes.

## **Comunicación de resultados**

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo, ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría.

Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comunique los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente.

El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría.

Como una guía para la realización del referido proceso, en cuadro adjunto se establecen los siguientes porcentajes estimados de tiempo, con relación al número de días/hombre programados. (pp. 26-27)

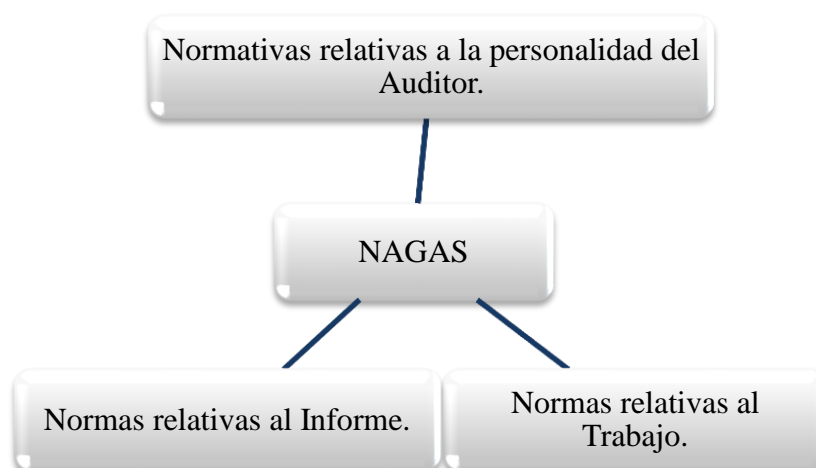
### 1.2.9 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA's)

En su estudio Chavarría J., (2003), afirma que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA's), son:

Enunciados que determinan las condiciones en las que debe realizarse el trabajo de auditoría, para garantizar su calidad y los requisitos mínimos exigidos por la profesión. En cuanto a la característica de estas normas de ser “generalmente aceptadas”, es aplicable lo que se estableció en este sentido para los principios de contabilidad: sirve para que el trabajo de Auditoría se lleve a cabo dentro de un marco conceptual de aceptación general, de manera que sus resultados puedan ser comprendidos y utilizados por los participantes en la actividad económica, aun en diferentes países, garantizando al mismo tiempo ciertos requisitos mínimos de calidad.

Son las condiciones mínimas del perfil que debe poseer el contador público, sus actitudes y aptitudes personales, para seguir obligatoriamente su aplicación en cada proceso de su actividad como auditor.

**Figura 4: Composición de las NAGA'S**



**Fuente:** Jorge Chavarria, Auditoría Forense 2003  
**Elaborado por:** Lida Quinapanta.

#### **a. Normativas relativas a la personalidad del auditor**

Este grupo de normas se refiere a las características que debe tener quien realiza la labor de auditoría y a la calidad de su trabajo. Comprende las siguientes:

- **Entrenamiento y capacidad**

La revisión debe ser hecha por personas con adecuado entrenamiento técnico y habilidad como auditores.

En el profesional en auditoría, este entrenamiento y capacidad se supone resultado de su preparación académica y de su experiencia en el campo.

El auditor debe tener conocimientos técnicos adquiridos en Universidades o Institutos Superiores del país, habiendo culminado sus estudios con recepción profesional de Contador Público, además se requiere que el joven profesional adquiera una adecuada práctica o experiencia, que le permita ejercer un juicio sólido y sensato para aplicar los procedimientos y valorar sus efectos o resultados.

- **Independencia Mental**

En todos los aspectos relacionados con su trabajo, el auditor debe mantener una actitud mental de independencia. La objetividad y la imparcialidad son características de por sí exigidas al investigador y a cualquier profesional (que esta disposición eleva a la categoría de norma), para alertar sobre la inconveniencia de fundamentar las conclusiones de la investigación en juicios subjetivos, o bien, de tomar partido a favor de o de ser influido por alguna de las partes involucradas en la investigación.

- **Cuidado y Diligencia**

El auditor debe tener cuidado y diligencia profesional en el desarrollo de su examen y en la preparación de su informe. En este sentido, no se exige al profesional la infalibilidad, pero sí la responsabilidad de actuar de buena fe, con integridad y diligencia.

## **b. Normas relativas al trabajo**

Este grupo de normas tiene como objetivo garantizar un mínimo de calidad en el trabajo del auditor, e incluye las siguientes:

- **El trabajo debe ser adecuadamente planeado y los ayudantes o colaboradores, si se tiene, deben ser apropiadamente supervisados.**

Antes de que el contador público independiente se responsabilice de efectuar cualquier trabajo, debe conocer la entidad sujeta a la investigación con la finalidad de planear su trabajo, debe asignar responsabilidades a sus colaboradores y determinar qué pruebas debe efectuar y qué alcance dará a las mismas, así como la oportunidad en que serán aplicadas.

- **Debe hacerse un adecuado estudio y evaluación del control interno existente.**

Este estudio servirá de base confiable para planear la investigación, en términos de:

- ✓ Tipo de transacciones y/o documentos que se examinarán.
- ✓ El lapso que abarcará la revisión.
- ✓ El momento en que se aplicará las pruebas.
- ✓ El tipo de procedimiento de auditoria más adecuados para la situación estudiada.

El contador público independiente debe analizar a la entidad sujeta a ser auditada, esto, es evaluar y estudiar el control interno, con la finalidad de determinar qué pruebas debe efectuar y qué alcance dará a las mismas, así como, la oportunidad en que serán aplicadas.

- **Debe obtenerse material de prueba suficiente y competente.**

Esto se obtiene por medio de la inspección, observación, preguntas, confirmaciones u otros instrumentos, para tener una base razonable para emitir un criterio sobre los hechos investigados.

### **c. Normas Relativas al Informe**

Estas normas son las que más se refieren a las actividades del profesional en auditoría, ya que regula la presentación del informe realizado por estos profesionales, cuando ejecutan una auditoría integral sobre estados financieros de una organización.

El objetivo de la auditoría de Estados Financieros es que el contador Público independiente emita su opinión sobre la razonabilidad de los mismos, ya que, se considera que el producto terminado de dicho trabajo es el dictamen.

Las normas que se incluye dentro de este grupo se detallan de la siguiente manera:

- ✓ El informe debe indicar si los estados financieros se presentan de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, esta norma obliga al auditor a revisar si el proceso de registro contable, del que resulta los estados financieros, se realizó conforme a lo que establecen los principios de contabilidad y expresa el resultado de este examen en el informe.
- ✓ El informe debe indicar si los principios han sido observados consistentemente durante el año de revisión, y en relación con el año anterior. Aquí el auditor a cargo de la revisión de la contabilidad, debe verificar que los principios de contabilidad fueron aplicados, obedeciendo al principio contable de consistencia, es decir, que las bases para la valoración de las transacciones no se cambiaron de un período a otro, y se hizo determinar si existió justificación para el cambio y cuantificar los efectos de estos cambios en la situación financiera de la empresa, para información de los lectores de los estados.
- ✓ Revelación suficiente: la información y todas las revelaciones en los estados financieros se consideran suficientes a menos que se indique lo contrario en el dictamen.
- ✓ Expresión de la opinión: el examen debe contener la expresión de la opinión del auditor sobre los estados financieros tomados en conjunto a

su declaración de que no se puede rendir dicha opinión, expresando las opiniones para ello.

#### **1.2.10 Riesgos de la Auditoría.**

Arens, Elder, & Beasley (2007), en cuanto al Riesgo de Auditoría nos manifiesta que:

Un riesgo de auditoría es aquel que existe en todo momento por lo cual genera la posibilidad de que un auditor emita una información errada por el hecho de no haber detectado errores o faltas significativas que podría modificar por completo la opinión dada en un informe.

La posibilidad de existencia de errores puede presentarse en distintos niveles, por lo tanto, se debe analizar de la forma más apropiada para observar la implicación de cada nivel sobre las auditorías que vayan a ser realizadas.

- **Riesgo Inherente.** - Tiene que ver exclusivamente con la actividad económica o negocio de la empresa, independientemente de los sistemas de control interno que allí se estén aplicando.

- **Riesgo de Detección.** - Este tipo de riesgo está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría, por lo que se trata de la no detección de la existencia de errores en el proceso realizado.

- **Riesgo de Control.** - Se refiere al riesgo de que el sistema de control interno del cliente no prevenga ni corregirá tales errores. (pp. 241-242)

#### **1.2.11 Marcas de Auditoría**

Gerencie, (2012), al referirse a las marcas de auditoría, señala que:

Las marcas de Auditoría son aquellos símbolos convencionales que el auditor adopta y utiliza para identificar, clasificar y dejar constancia de las pruebas y técnicas que se aplicaron en el desarrollo de una auditoría. Son los símbolos que posteriormente permiten comprender y analizar con mayor facilidad una auditoría. (p. 23)

**Tabla 1: Marcas de Auditoría**

MARCA	SIGNIFICADO
¥	Confrontado con libros.
§	Cotejado con documento.
μ	Corrección realizada.
¢	Comparado en auxiliar.
¶	Sumado verticalmente.
©	Confrontado correcto.
^	Sumas verificadas.
«	Pendiente de registro.
Ø	No reúne requisitos.
S	Solicitud de confirmación enviada.
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme.
SIA	Solicitud de confirmación recibida inconforme pero aclarada.
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme.

Fuente: Gerencie

Elaborado por: Lida Quinapanta.

### 1.2.12 Evidencia de Auditoría

Alvin A. Arens, (2007), en cuanto a la Evidencia de la Auditoría, nos dice que:

La evidencia del auditor es la convicción razonable de que todos aquellos datos contables expresados en las cuentas anuales han sido y están debidamente soportados en el tiempo y contenido por los hechos económicos y circunstanciales que realmente han ocurrido, la evidencia se obtiene por el auditor a través del resultado de las pruebas de auditoría aplicadas según las

circunstancias que ocurran en cada caso, y de acuerdo con el juicio profesional del auditor.

La evidencia obtenida deberá recogerse en los papeles de trabajo del auditor como justificación y soporte del trabajo efectuado.

• **Evidencia Suficiente.** - Nivel de evidencia que el auditor debe obtener a través de sus pruebas de auditoría para llegar a conclusiones razonables sobre las cuentas anuales que se someten a su examen.

La falta de suficiente nivel de evidencia sobre un hecho de relevante importancia en el contexto de los datos que se examinan, obliga al auditor a expresar las salvedades que correspondan o, en su caso, a denegar su opinión.

• **Evidencia Adecuada.** - La evidencia es adecuada cuando sea pertinente para que el auditor emita su juicio profesional.

Por tanto, el auditor debe valorar que los procedimientos que aplica para la obtención de la evidencia sean los convenientes en las circunstancias. (p. 27.)

### 1.2.13 Tipos de opiniones

El dictamen de Auditoría analizado hasta el momento en los modelos presentados, se conoce como "limpio", "no calificado" o "sin salvedades", relacionado con el tipo de opinión que presenta el auditor, que es la más usual.

Existen circunstancias que obligan al auditor a desviarse de la opinión de tipo estándar originándose entonces opiniones distintas a la opinión limpia o sin salvedades.

La opinión expresada en el dictamen del auditor puede ser:

- Sin salvedades o limpia
- Con salvedades
- Negativa, o
- Abstención de opinión.



- **Opinión sin salvedades**

Se emite una opinión sin salvedades o normal en el caso de que el auditor al obtener la evidencia suficiente y competente se satisfaga plenamente sobre la razonabilidad de los estados financieros, su elaboración conforme a Principios y Normas de Contabilidad Generalmente aceptadas aplicados sobre una base consistente con los años anteriores. Esta satisfacción del auditor se presenta en el informe de una manera clara y afirmativa.

Al emitir una opinión sin salvedades, el auditor expresa en forma tácita que de haber existido cambios en principios contables o en el método de su aplicación, los efectos relativos de estos han sido determinados y revelados adecuadamente en los estados financieros.

- **Opinión con salvedades**

Las salvedades son las excepciones particulares que el auditor realiza sobre una o más de las afirmaciones genéricas del dictamen estándar, normal o no calificado. Se emite una opinión con salvedades cuando el auditor concluye que no puede emitir una opinión limpia o no calificada, pero que el efecto de cualquier desacuerdo, incertidumbre o limitación al alcance, no es tan importante que requiera una opinión negativa o una abstención de opinión. Una opinión con salvedades debe expresarse como un "excepto por" los efectos del asunto a que se refiere la salvedad.

La frase "excepto por" generalmente se usa en caso de salvedades relativas a desacuerdos con la administración respecto de los estados financieros, cuando el alcance del examen ha sido restringido, las revelaciones son inadecuadas o incompletas, no hay presentación de los estados financieros conforme a Principios de Contabilidad de General Aceptación o estos han sido aplicados sobre bases no uniformes con años anteriores sin que esto tenga una importancia tal que amerite una opinión negativa.

- **Opinión negativa**

Se emite una opinión negativa cuando el efecto del desacuerdo es tan importante y penetrante en los estados financieros que el auditor concluye que una salvedad del tipo "excepto por" o "sujeto a" en su dictamen no es adecuada para revelar la naturaleza engañosa o incompleta de los estados financieros. La opinión negativa o adversa que implica que los estados financieros no representan en

forma razonable la realidad económica de la empresa. De manera alguna el auditor debe reemplazar la opinión negativa por una abstención de opinión, pues violaría la objetividad que le debe caracterizar. Sin embargo, el auditor está obligado a sugerir a la empresa examinada que realice los ajustes necesarios a los estados financieros, antes de emitir este tipo de dictamen.

- **Abstención de opinión**

Se emite una abstención o denegación de opinión cuando el posible efecto de una limitación al alcance o de una incertidumbre es tan significativo que el auditor no puede expresar una opinión sobre los estados financieros. La abstención de opinión se origina cuando el auditor no ha podido obtener la evidencia suficiente y competente que le permita afirmar o negar que los estados financieros examinados representan razonablemente la situación financiera de la empresa. El auditor en otras palabras opina que no puede opinar sobre la realidad económica de la empresa por carencia de elementos de juicio.

#### **1.2.14 Auditoría Tributaria**

Benjamín F., (2007), manifiesta que la Auditoría Tributaria es un “examen objetivo e independiente de la situación del pago de los diferentes impuestos y obligaciones fiscales que tiene una entidad” (p. 829).

Mira Navarro J., (2006), define a la Auditoría Fiscal, como:

La Auditoría realizada por la Administración Tributaria en orden a determinar las responsabilidades pecuniarias de los contribuyentes, y la practicada por profesionales independientes en orden a dar una opinión sobre la razonabilidad de las cuentas de las entidades públicas por conceptos fiscales. (p. 149)

Puedo manifestar en base a lo anterior que la Auditoría Tributaria es un examen sistemático y objetivo de los procesos tributarios y declaraciones con el fin de determinar su razonabilidad. Por otro lado, la Auditoría Tributaria también se encarga de examinar las declaraciones juramentadas presentadas, los estados financieros, registros de operación, los libros y toda la documentación de las operaciones económicas – financieras, con el fin de evaluar el cumplimiento de las obligaciones tributarias sustanciales y formales del sujeto pasivo.

#### **1.2.14.1 Objetivos de la Auditoría Tributaria.**

Effio, (2011), menciona que los objetivos de practicar una Auditoría Tributaria responden básicamente a:

- Verificar el cumplimiento del tributo, de las obligaciones formales y sustanciales del sujeto fiscalizado.
- Determinar la veracidad de la información consignada en las declaraciones presentadas por los contribuyentes.
- Verificar que lo declarado corresponda tanto a las operaciones registradas en los libros contables como a la documentación sustentadora, y que refleje todas las transacciones económicas efectuadas.
- Verificar que la aplicación de las prácticas contables hayan sido realizadas de acuerdo a las normas contables, a fin de establecer diferencias temporales y/o permanentes al comparar con la aplicación de las normas tributarias vigentes en el ejercicio auditado. (p. 25)

#### **1.2.15 Tributo.**

El Código Tributario (2014), manifiesta:

Que los tributos, además de ser medios para recaudar ingresos públicos, servirán como instrumento de política económica general, estimulando la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional; atenderán a las exigencias de estabilidad y progreso sociales y procurarán una mejor distribución de la renta nacional. (Art. 6)

Por su parte, Galán A. (2010), menciona que el Tributo:

Son recursos a través del cual los ciudadanos contribuyen al sostenimiento de los gastos públicos, de acuerdo con su capacidad económica puesta de manifiesto en los supuestos previstos por la ley, cuya realización genera en favor de un ente público un derecho de crédito a percibir una prestación pecuniaria a satisfacer por aquellos, los cuales quedan unilateralmente obligados a cumplirla. (p. 228)

En base a las definiciones expuestas por los dos autores citados anteriormente, se puede concluir que el tributo son ingresos públicos, creados por ley, mismos que están encaminados a contribuir con el sostenimiento de los gastos públicos y mejorar la distribución de la renta nacional.

#### **1.2.15.1 Clasificación de los Tributos.**

Según el Código Tributario, Artículos 64 – 66, en cuanto a la clasificación de los Tributos menciona que:

- **Impuestos:** es aquella prestación en términos nominales efectuada por los contribuyentes, quienes la realizan porque la ley así lo dictamina y; además, exime de cualquier contraprestación directa al Estado. Adicionalmente, es importante mencionar que existen impuestos nacionales y municipales, los cuales se detallan a continuación:

##### **Nacionales:**

- ✓ Impuesto a la Renta
- ✓ Impuesto al Valor Agregado
- ✓ Impuesto a Consumos Especiales
- ✓ Impuesto a la herencia, legados y donaciones
- ✓ Impuesto General de Exportación
- ✓ Impuesto General de Importación

##### **Municipales:**

- ✓ Impuesto sobre la propiedad urbana
- ✓ Impuesto sobre la propiedad rural
- ✓ Impuesto de alcabala
- ✓ Impuesto sobre los vehículos
- ✓ Impuesto de registro e inscripción

✓ Impuesto a los espectáculos públicos

• **Tasas:** es también una prestación en términos nominales que debe pagar el contribuyente, pero sólo cuando recibe la prestación de un servicio por parte del ente recaudador. La tasa no es un impuesto, sino la cancelación de un valor que la persona realiza por la utilización de un servicio; en consecuencia, sólo está obligada al pago de éstas aquella persona que usa un servicio. Por esta razón, es importante destacar que las tasas se clasifican en nacionales y municipales, las cuales se muestran a continuación:

**Nacionales:**

- ✓ Tasas por servicios administrativos
- ✓ Tasas por servicios portuarios y aduaneros - SENAE
- ✓ Tasas por servicios de correos
- ✓ Tasas por servicios de embarque y desembarque - SENAE
- ✓ Tasas arancelarias – SENAE
- ✓ Fodinfra - SENAE

**Municipales:**

- ✓ Tasas de agua potable
- ✓ Tasas de luz y fuerza eléctrica
- ✓ Tasas de recolección de basura y aseo público
- ✓ Tasas de habilitación y control de establecimientos comerciales e industriales.
- ✓ Tasas de alcantarillado y canalización
- ✓ Tasas por servicios administrativos

• **Contribuciones especiales:** son aquellas cantidades de dinero que el ente recaudador o Estado exige a cambio de la ejecución de una obra pública, y ésta a su vez debe generar un beneficio económico en el patrimonio del contribuyente. Además, para tener una mejor idea de “ejecución de obra pública”, se detallan las siguientes:

- ✓ Construcción y ampliación de obras y sistemas de agua potable
- ✓ Plazas, parques y jardines
- ✓ Aceras y cercas
- ✓ Apertura, ensanche y construcción de vías de toda clase

Finalmente, es importante destacar que algunos impuestos no sólo los recauda el Servicio de Rentas Internas Servicio de Rentas Internas (SRI) sino también el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador (SENAE), como, por ejemplo:

- ✓ Impuesto al Valor Agregado (IVA) a importaciones
- ✓ Impuesto a los Consumos Especiales (ICE) a importaciones
- ✓ Impuestos compensatorios: Antidumping

Para poder realizar una adecuada ejecución de la política tributaria y; a su vez, contar con un eficiente sistema tributario que garantice una adecuada recaudación de impuestos, en el Ecuador las entidades encargadas de esto se las conoce como Administraciones Tributarias. Las cuales se detallan a continuación, para conocer el rol de cada una dentro del país.

La Administración Tributaria Central, la cual le corresponde en el ámbito nacional al Presidente de la República, quien la ejerce a través de los organismos que la ley establece, los cuales son: El Servicio de Rentas Internas (SRI), que administra los impuestos internos; y el Sistema Nacional de Aduanas del Ecuador (SENAE), que administra los impuestos al comercio exterior.

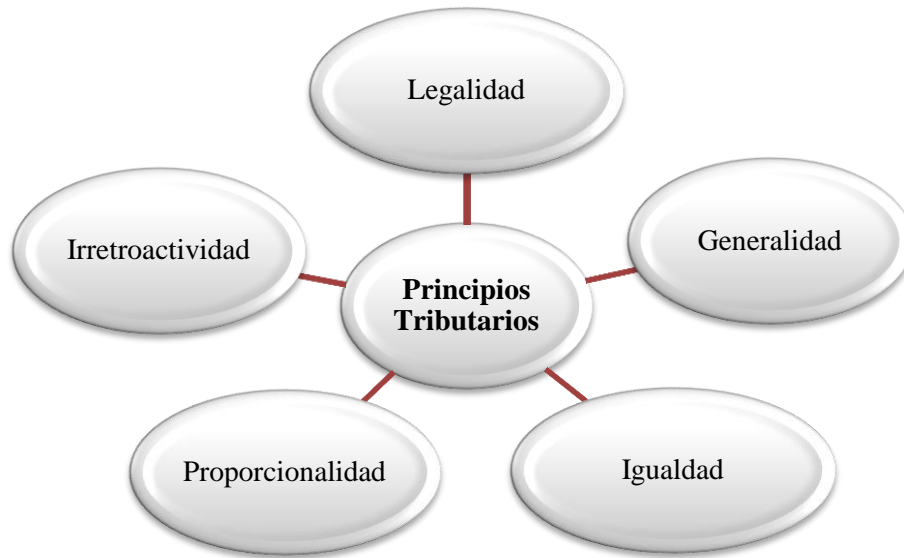
- Las administraciones tributarias de excepción, a quienes la ley de una forma expresa, les concede la gestión tributaria, a una propia entidad pública acreedora de tributos. Entre este tipo de entidades se puede mencionar a la Junta de Beneficencia de Guayaquil, que gestiona y se beneficia de la recaudación de un impuesto creado por la ley, para cumplir con su finalidad de dar servicio y asistencia social.
- Las administraciones tributarias seccionales también llamados Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADS), los cuales poseen jurisdicción en el ámbito provincial o municipal respectivo. La dirección de este tipo de administraciones le corresponde en su caso al Prefecto Provincial o al Alcalde, quienes ejercen sus funciones a través de las dependencias, direcciones u otros organismos administrativos que la ley determine.

Sin embargo, el principal ente gubernamental en cuanto a materia tributaria y; especialmente, a la recaudación de impuestos respecta, es el Servicio de Rentas Internas (SRI).

### 1.2.16 Principios Tributarios

Según el Código Tributario (2014), los Principios Tributarios se clasifican en:

**Figura 5: Principios Tributarios**



*Fuente: Código Tributario Art. 5*

*Elaborado por: Lida Quinapanta.*

Recuperado de Principios y Obligaciones Tributarias, Disponible. <http://www.derechoecuador.com/articulos/detalle/archive/doctrinas/derechotributario/2010/01/12/principios-y-obligacion-tributaria>. Manifiesta que:

**Principio de Legalidad.-** Significa que no hay tributos sin ley; por lo tanto, este principio exige que la ley establezca claramente el hecho imponible, los sujetos obligados al pago, el sistema o la base para determinar el hecho imponible, la fecha de pago, las exenciones, las infracciones, sanciones, órgano habilitado para recibir el pago, los derechos y obligaciones tanto del contribuyente como de la Administración Tributaria, todos estos aspectos estarán sometidos ineludiblemente a las normas legales.

**Principio de Generalidad. -** Significa que comprenda a todas las personas cuya situación coincida con la que la ley señala como hecho generador del crédito fiscal. La generalidad se refiere a que todos los individuos debemos pagar impuestos por lo que nadie puede estar exento de esta obligación, por

ende, es aplicable universalmente para todos los sujetos que tengan una actividad económica.

**Principio de Igualdad.** - La uniformidad se traduce en una igualdad frente a la ley tributaria, todos los contribuyentes que estén en igualdad de condiciones deben de ser gravados con la misma contribución y con la misma cuota tributaria, lo que se traduce que ante la Ley todos somos iguales, sin distinción o discriminación alguna.

**Principio de Proporcionalidad.** - Emanan del principio teórico denominado justicia en la imposición, en este precepto se establece que los organismos fiscales tienen derecho a cobrar contribuciones y los gobernados tienen obligación de pagarlas, a condición de que éstas tengan el carácter de proporcionales y equitativas; siendo éste el objetivo, el presente principio es un instrumento de política económica general que sirve para determinar la capacidad económica del contribuyente.

**Principio de Irretroactividad.** -El régimen tributario rige para lo venidero, no puede haber tributos posteriores con efectos retroactivos, por ende, la Ley tributaria no tiene carácter retroactivo, en forma más sencilla y espontánea el presente principio permite a las personas tener confianza en la ley vigente, y conforme a ella celebran sus transacciones y cumplen sus deberes jurídicos. Dar efecto retroactivo a una ley equivale a destruir la confianza y seguridad que se tiene en las normas jurídicas. (Art. 5 derechos Ecuador 2010)

## **1.2.17 Obligación Tributaria**

### **1.2.17.1 Disposiciones Generales**

De acuerdo al Código Tributario (2014), la Obligación Tributaria es:

El vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley. (Art. 15)



**Hecho Generador.** - Se entiende por hecho generador al presupuesto establecido por la ley para configurar cada tributo. (Art. 16)

**Calificación del hecho generador.** - Cuando el hecho generador consista en un acto jurídico, se calificará conforme a su verdadera esencia y naturaleza jurídica, cualquiera que sea la forma elegida o la denominación utilizada por los interesados.

Cuando el hecho generador se delimite atendiendo a conceptos económicos, el criterio para calificarlos tendrá en cuenta las situaciones o relaciones económicas que efectivamente existan o se establezcan por los interesados, con independencia de las formas jurídicas que se utilicen. (Art. 17)

#### **1.2.17.2 Del nacimiento y exigibilidad de la obligación tributaria**

El Código Tributario, (2014), asevera que:

**Nacimiento.** - La obligación tributaria nace cuando se realiza el presupuesto establecido por la ley para configurar el tributo. (Art. 18)

**Exigibilidad.** - La obligación tributaria es exigible a partir de la fecha que la ley señale para el efecto. (Art. 19)

#### **1.2.18 De los sujetos**

De acuerdo al Código Tributario, (2014), en su Art. 22 De los sujetos, establece:

**Sujeto Activo.** - Sujeto activo es el ente público acreedor del tributo. (Art. 23)

**Sujeto Pasivo.** - Es sujeto pasivo la persona natural o jurídica que, según la ley, está obligada al cumplimiento de la prestación tributaria, sea como contribuyente o como responsable. (Art. 24)

**Contribuyente.** - Contribuyente es la persona natural o jurídica a quien la ley impone la prestación tributaria por la verificación del hecho generador. Nunca perderá su condición de contribuyente quien, según la ley, deba soportar la carga tributaria, aunque realice su traslación a otras personas. (Art. 25)

**Responsable.** - Es la persona que, sin tener el carácter de contribuyente debe, por disposición expresa de la ley, cumplir las obligaciones atribuidas a éste.

Toda obligación tributaria es solidaria entre el contribuyente y el responsable, quedando a salvo el derecho de éste de repetir lo pagado en contra del contribuyente, ante la justicia ordinaria y en juicio verbal sumario. (Art. 26)

#### **1.2.19 Facultades de la Administración Tributaria**

De acuerdo al Código Tributario, (2014), en lo que respecta a las facultades de la administración tributaria, establece:

La Administración Tributaria en el país tiene cuatro facultades atribuidas por el Código Orgánico Tributario, éstas son:

**Facultad Determinadora.** - La determinación de la obligación Tributaria es un conjunto de actos reglados realizados por la Administración Tributaria activa, tendientes a establecer, en cada caso, la existencia del hecho generador, el sujeto obligado, la base imponible y la cuantía del tributo. (Art. 68)

**Facultad Resolutiva.** - Las autoridades Administrativas que la ley determine, están obligadas a expedir resolución motivada, en el tiempo que corresponda, respecto de toda consulta, petición, reclamo o recurso que, en ejercicio de su derecho, presenten los sujetos pasivos de tributos o quienes se consideren afectados por un acto de administración tributaria. (Art. 69)

**Facultad Sancionadora.** - En las resoluciones que expida la autoridad administrativa competente se impondrán las sanciones pertinentes, en los casos y en la medida prevista en la ley. (Art. 70)

**Facultad Recaudadora.** - La recaudación de los tributos se efectuará por las autoridades y en la forma o por los sistemas que la ley o el reglamento establezca para cada tributo.

El cobro de los tributos podrá también efectuarse por Agentes de Retención o Percepción que la ley estable o que, permitida por ella, instituya la Administración. (Art. 71)

## **1.2.20 Impuesto a la Renta.**

### **1.2.20.1 Concepto de Renta.**

De acuerdo a la LORTI (2014), se considera Renta a:

1. Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito u oneroso, bien sea que provengan del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y,
2. Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 94 de esta Ley. (Art.

### **1.2.20.2 Conciliación tributaria**

Para establecer la base imponible sobre la que se aplicará la tarifa del impuesto a la renta, las sociedades y las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, procederán a realizar los ajustes pertinentes dentro de la conciliación tributaria y que fundamentalmente consistirán en que la utilidad o pérdida líquida del ejercicio será modificada con las siguientes operaciones:

1. Se restará la participación laboral en las utilidades de las empresas, que corresponda a los trabajadores de conformidad con lo previsto en el Código del Trabajo.
2. Se restará el valor total de ingresos exentos o no gravados;
3. Se sumarán los gastos no deducibles de conformidad con la Ley de Régimen Tributario Interno y este Reglamento, tanto aquellos efectuados en el país como en el exterior.
4. Se sumará el ajuste a los gastos incurridos para la generación de ingresos exentos, en la proporción prevista en este Reglamento.
5. Se sumará también el porcentaje de participación laboral en las utilidades de las empresas atribuibles a los ingresos exentos; esto es, el 15% de tales ingresos.
6. Se restará la amortización de las pérdidas establecidas con la conciliación tributaria de años anteriores, de conformidad con lo previsto en la Ley de Régimen Tributario Interno y este Reglamento.

7. Se restará cualquier otra deducción establecida por ley a la que tenga derecho el contribuyente.
8. Se sumará, de haber lugar, el valor del ajuste practicado por la aplicación del principio de plena competencia conforme a la metodología de precios de transferencia, establecida en el presente Reglamento.
9. Se restará el incremento neto de empleos. - A efecto de lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno se considerarán los siguientes conceptos:

**Empleados nuevos:** Empleados contratados directamente que no hayan estado en relación de dependencia con el mismo empleador, con sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad o con sus partes relacionadas, en los tres años anteriores y que hayan estado en relación de dependencia por seis meses consecutivos o más, dentro del respectivo ejercicio.

**Incremento neto de empleos:** Diferencia entre el número de empleados nuevos y el número de empleados que han salido de la empresa.

En ambos casos se refiere al período comprendido entre el primero de enero al 31 de diciembre del ejercicio fiscal anterior.

**Valor promedio de remuneraciones y beneficios de ley.** - Es igual a la sumatoria de las remuneraciones y beneficios de ley sobre los que se aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad

Social pagados a los empleados nuevos, dividido para el número de empleados nuevos.

**Gasto de nómina.** - Remuneraciones y beneficios de ley percibidos por los trabajadores en un periodo dado.

**Valor a deducir para el caso de empleos nuevos.**- Es el resultado de multiplicar el incremento neto de empleos por el valor promedio de remuneraciones y beneficios de ley de los empleados que han sido contratados, siempre y cuando el valor total por concepto de gasto de nómina del ejercicio actual menos el valor del gasto de nómina del ejercicio anterior sea mayor que cero, producto del gasto de nómina por empleos nuevos; no se considerará para este cálculo los montos que correspondan a ajustes

salariales de empleados que no sean nuevos. Este beneficio será aplicable únicamente por el primer ejercicio económico en que se produzcan.

Cuando se trate de nuevas inversiones en zonas económicamente deprimidas y de frontera, la deducción adicional se podrá considerar durante los primeros cinco periodos fiscales a partir del inicio de la nueva inversión y en cada periodo se calculará en base a los sueldos y salarios que durante ese periodo se haya pagado a los trabajadores residentes en dichas zonas, la deducción será la misma y por un período de cinco años.

Para efectos de la aplicación del inciso anterior, se considerarán trabajadores residentes en zonas deprimidas o de frontera, a aquellos que tengan su domicilio civil en dichas zonas, durante un periodo no menor a dos años anteriores a la iniciación de la nueva inversión.

10. Se restará el pago a trabajadores empleados contratados con discapacidad o sus sustitutos, adultos mayores o migrantes retornados mayores a cuarenta años, multiplicando por el 150% el valor de las remuneraciones y beneficios sociales pagados a éstos y sobre los cuales se aporte al Instituto

Ecuatoriano de Seguridad Social, cuando corresponda.

Para el caso de trabajadores con discapacidad existente o nueva, este beneficio será aplicable durante el tiempo que dure la relación laboral, y siempre que no hayan sido contratados para cubrir el porcentaje legal mínimo de personal con discapacidad.

Para el caso de personas adultas mayores se podrá acceder a este beneficio desde el mes en que hubieren cumplido sesenta y cinco años de edad y solamente por dos años.

Para el caso de migrantes retornados mayores de cuarenta años, se podrá acceder a este beneficio por un período de dos años cuando se trate de ciudadanos ecuatorianos que tengan la condición de migrante conforme a los criterios y mecanismos establecidos por el ministerio rector de la política de movilidad humana y consten en el registro correspondiente.

En los casos previstos en los dos incisos anteriores, el beneficio se aplicará desde el inicio de la relación laboral, por el lapso de dos años y por una sola vez.

La liquidación de este beneficio se realizará en el año fiscal siguiente a aquel en que se incurra en dichos pagos, según la Resolución que para el efecto expida el Servicio de Rentas Internas. Dicho beneficio procederá exclusivamente sobre aquellos meses en que se cumplieron las condiciones para su aplicación.

Las deducciones adicionales referidas en el numeral 9 y en este numeral, no son acumulables.

11. Los gastos personales en el caso de personas naturales.

El resultado que se obtenga luego de las operaciones antes mencionadas constituye la utilidad gravable.

Si la sociedad hubiere decidido reinvertir parte de estas utilidades, deberá señalar este hecho, en el respectivo formulario de la declaración para efectos de la aplicación de la correspondiente tarifa.

12. Para el caso de medianas empresas, se restará el 100% adicional de los gastos de capacitación.

A efecto de lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno se considerarán los siguientes conceptos:

Capacitación técnica dirigida a investigación, desarrollo e innovación tecnológica, que mejore la productividad, dentro de los límites señalados en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Gastos en la mejora de la productividad a través de las siguientes actividades: asistencia técnica en el desarrollo de productos, mediante estudios y análisis de mercado y competitividad; asistencia tecnológica a través de contrataciones de servicios profesionales para diseño de procesos, productos, adaptación e implementación de procesos, de diseño de empaques, de desarrollo de software especializado y otros servicios de desarrollo empresarial, dentro de los límites señalados en la Ley de Régimen Tributario Interno. Y otros servicios de desarrollo empresarial.

Gastos de viaje, estadía y promoción comercial para el acceso a los mercados internacionales, tales como ruedas de negocios, participaciones en ferias internacionales, entre otros costos y gastos de similar naturaleza, dentro de los límites señalados en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Para la aplicación de las deducciones adicionales señaladas anteriormente, tales gastos deberán haber sido considerados como deducibles de conformidad con las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y este Reglamento.

13. Se restará el 100% adicional de la depreciación y amortización que correspondan a la adquisición de maquinarias, equipos y tecnologías, y otros gastos, destinados a la implementación de mecanismos de producción más limpia, a mecanismos de generación de energía de fuente renovable (solar, eólica o similares) o a la reducción del impacto ambiental de la actividad productiva, y a la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero, siempre que tales adquisiciones no sean necesarias para cumplir con lo dispuesto por la autoridad ambiental competente para reducir el impacto de una obra o como requisito o condición para la expedición de la licencia ambiental, ficha o permiso correspondiente. En cualquier caso, deberá existir una autorización por parte de la dicha autoridad.

En total, este gasto adicional no podrá superar el límite establecido en la Ley de Régimen Tributario

Interno, equivalente al 5% de los ingresos totales.

#### **1.2.20.3 Plazos para declarar y pagar.**

La declaración anual del impuesto a la renta se presentará y se pagará el valor correspondiente en los siguientes plazos:

1. Para las sociedades, el plazo se inicia el 1 de febrero del año siguiente al que corresponda la declaración y vence en las siguientes fechas, según el noveno dígito del número del Registro Único de Contribuyentes (RUC) de la sociedad.

**Tabla 1: Fecha de pago del impuesto a la renta**

<b>Noveno Digito</b>	<b>Fecha de vencimiento ( hasta el día)</b>
<b>1</b>	10 de abril
<b>2</b>	12 de abril
<b>3</b>	14 de abril
<b>4</b>	16 de abril
<b>5</b>	18 de abril
<b>6</b>	20 de abril
<b>7</b>	22 de abril
<b>8</b>	24 de abril
<b>9</b>	26 de abril
<b>0</b>	28 de abril

**Fuente:** Art. 72 de la RLRTI

**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

### **1.2.21 Impuesto al Valor agregado**

De acuerdo al Código Tributario, (2014), se establece que:

El Impuesto al Valor Agregado (IVA), que grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé esta Ley. (Art. 56)

**Sujeto Activo.** - El sujeto activo del impuesto al valor agregado es el Estado. Lo administrará el Servicio de Rentas Internas SRI.

#### **Sujetos Pasivos**

Son sujetos pasivos del IVA:



- En calidad de contribuyentes: Quienes realicen importaciones gravadas con una tarifa, ya sea por cuenta propia o ajena.
- En calidad de agentes de percepción: Las personas naturales y las sociedades que habitualmente efectúen transferencias de bienes gravados con una tarifa.
- Las personas naturales y las sociedades que habitualmente presten servicios gravados con una tarifa.

### **1.2.22 Crédito tributario.**

De acuerdo LORTI, Capítulo III, Art. 66, en canto al Crédito Tributario menciona que:

El uso del crédito tributario se sujetará a las siguientes normas:

1. Los sujetos pasivos del impuesto al valor agregado IVA, que se dediquen a: la producción o comercialización de bienes para el mercado interno gravados con tarifa doce por ciento (12%), a la prestación de servicios gravados con tarifa doce por ciento (12%), a la comercialización de paquetes de turismo receptivo, facturados dentro o fuera del país, brindados a personas naturales no residentes en el Ecuador, a la venta directa de bienes y servicios gravados con tarifa cero por ciento de IVA a exportadores, o a la exportación de bienes y servicios, tendrán derecho al crédito tributario por la totalidad del IVA, pagado en las adquisiciones locales o importaciones de los bienes que pasen a formar parte de su activo fijo; o de los bienes, de las materias primas o insumos y de los servicios necesarios para la producción y comercialización de dichos bienes y servicios;

2. Los sujetos pasivos del IVA que se dediquen a la producción, comercialización de bienes o a la prestación de servicios que en parte estén gravados con tarifa cero por ciento (0%) y en parte con tarifa doce por ciento (12%) tendrán derecho a un crédito tributario, cuyo uso se sujetará a las siguientes disposiciones:

a) Por la parte proporcional del IVA pagado en la adquisición local o importación de bienes que pasen a formar parte del activo fijo;

b) Por la parte proporcional del IVA pagado en la adquisición de bienes, de materias primas, insumos y por la utilización de servicios;

c) La proporción del IVA pagado en compras de bienes o servicios susceptibles de ser utilizado mensualmente como crédito tributario se establecerá relacionando las ventas gravadas con tarifa

12%, más las Exportaciones, más las ventas de paquetes de turismo receptivo, facturadas dentro o fuera del país, brindados a personas naturales no residentes en el Ecuador, más las ventas directas de bienes y servicios gravados con tarifa cero por ciento de IVA a exportadores con el total de las ventas.

Si estos sujetos pasivos mantienen sistemas contables que permitan diferenciar, inequívocamente, las adquisiciones de materias primas, insumos y servicios gravados con tarifas doce por ciento (12%) empleados exclusivamente en la producción, comercialización de bienes o en la prestación de servicios gravados con tarifa doce por ciento (12%); de las compras de bienes y de servicios gravados con tarifa doce por ciento (12%) pero empleados en la producción, comercialización o prestación de servicios gravados con tarifa cero por ciento (0%), podrán, para el primer caso, utilizar la totalidad del IVA pagado para la determinación del impuesto a pagar.

No tienen derecho a crédito tributario por el IVA pagado, en las adquisiciones locales e importaciones de bienes o utilización de servicios realizados por los sujetos pasivos que produzcan o vendan bienes o presten servicios gravados en su totalidad con tarifa cero, ni en las adquisiciones o importaciones de activos fijos de los sujetos que produzcan o vendan bienes o presten servicios gravados en su totalidad con tarifa cero.

No tendrán derecho a crédito tributario por el IVA pagado en la adquisición local e importaciones de bienes y utilización de servicios, las instituciones, entidades y organismos que conforman el

Presupuesto General del Estado, entidades y organismos de la Seguridad Social, las entidades financieras públicas, ni los Gobiernos Autónomos Descentralizados.

En general, para tener derecho al crédito tributario el valor del impuesto deberá constar por separado en los respectivos comprobantes de venta por

adquisiciones directas o que se hayan reembolsado, documentos de importación y comprobantes de retención.

Como regla de aplicación general y obligatoria, se tendrá derecho a crédito tributario por el IVA pagado en la utilización de bienes y servicios gravados con este impuesto, siempre que tales bienes y servicios se destinen a la producción y comercialización de otros bienes y servicios gravados.

### **1.2.23 Declaración y Pago del IVA**

De acuerdo LORTI, Capítulo IV, Art. 67, en relación al pago del IVA menciona que:

Los sujetos pasivos del IVA declararán el impuesto de las operaciones que realicen mensualmente dentro del mes siguiente de realizadas, salvo de aquellas por las que hayan concedido plazo de un mes o más para el pago en cuyo caso podrán presentar la declaración en el mes subsiguiente de realizadas, en la forma y plazos que se establezcan en el reglamento.

Los sujetos pasivos que exclusivamente transfieran bienes o presten servicios gravados con tarifa cero o no gravados, así como aquellos que estén sujetos a la retención total del IVA causado, presentarán una declaración semestral de dichas transferencias, a menos que sea agente de retención de IVA.

### **1.2.24 Organismos de control de las Cooperativas de ahorro crédito**

#### **1.2.24.1 SEPS Superintendencia de economía popular y solidaria**

Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos.

Esta forma de organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

### **Objetivo de la SEPS**

Desde el 2008, la Constitución de la República del Ecuador, en el artículo 283 define al sistema económico como “social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y fin; [que] propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y [que] tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir”. En concordancia a la Constitución, la Ley de Economía de Popular y Solidaria tiene por objeto:

- ✓ Reconocer a las organizaciones de la economía popular y solidaria como motor del desarrollo del país;
- ✓ Promover los principios de la cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas que realizan las organizaciones de la EPS;
- ✓ Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de la EPS; Establecer mecanismos de rendición de cuentas de los directivos hacia los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria;
- ✓ Impulsar la participación activa de los socios y miembros en el control y toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas privadas;
- ✓ Identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden al sector económico popular y solidario.
- ✓ Fortalecer la gestión de las organizaciones en beneficio de sus integrantes y la comunidad.

### **Principios de la economía popular y solidaria EPS**

Las organizaciones de la economía popular y solidaria, EPS y del sector financiero popular y solidario, SFPS, se guían por los siguientes principios, según corresponda:

- ✓ La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- ✓ La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- ✓ El comercio justo y consumo ético y responsable;
- ✓ La equidad de género;
- ✓ El respeto a la identidad cultural;
- ✓ La autogestión;
- ✓ La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- ✓ La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

#### **1.2.24.2 Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS)**

La Superintendencia de Bancos y Seguros es un organismo técnico, con autonomía administrativa, económica y financiera, cuyo objetivo principal es vigilar y controlar con transparencia y eficacia a las instituciones del sistema financiero, de seguro privado y de seguridad social, a fin de que las actividades económicas y los servicios que prestan se sujeten a la ley y atiendan al interés general. Asimismo, busca contribuir a la profundización del mercado a través del acceso de los usuarios a los servicios financieros, como aporte al desarrollo económico y social del país

#### **Objetivos**

- ✓ Fortalecer el marco legal y normativo de acuerdo a principios, mejores prácticas y estándares internacionales vigentes.
- ✓ Lograr una adecuada administración de riesgos mediante el fortalecimiento de los procesos de supervisión de los sistemas controlados.
- ✓ Proteger los derechos de los consumidores financieros.
- ✓ Fortalecer la gestión organizacional y la administración del recurso humano.
- ✓ Asegurar la calidad y la seguridad de la información y el servicio informático, con tecnología de punta.

- ✓ Optimizar la administración de los recursos financieros

### **1.2.24.3 Unidad de Análisis Financiero (UAF)**

La Unidad de Análisis Financiero - UAF, de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, señala que: La Unidad de Análisis Financiero - UAF, es el órgano operativo del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, y está conformado por la Dirección General, la Subdirección y los departamentos técnicos especializados, cuyas funciones y atribuciones estarán determinadas en el Estatuto Orgánico por Procesos de la Unidad de Análisis Financiero - UAF.

La Unidad de Análisis Financiero - UAF, solicitará y recibirá, bajo reserva, la información sobre operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas para procesarlas, analizarlas y de ser el caso remitir un reporte a la Fiscalía General del Estado, con carácter reservado y con los debidos soportes.

### **Funciones que cumple la Unidad de Análisis Financiero - UAF**

Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos.

**Artículo 10.-** La Unidad de Análisis Financiero - UAF deberá cumplir las siguientes funciones:

- a) Elaborar programas y ejecutar acciones para detectar, de conformidad con esta Ley, operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, con la finalidad de promover, de ser el caso, su sanción y recuperar sus recursos;
- b) Solicitar de los sujetos obligados a informar, de conformidad con lo previsto en esta Ley, la información que considere necesaria para el cumplimiento de sus funciones, con la finalidad de procesarla, analizarla y custodiarla; y, de ser el caso, respecto de la información que le haya sido entregada, solicitar aclaraciones o ampliaciones;
- c) Coordinar, promover y ejecutar programas de cooperación con organismos análogos internacionales y unidades nacionales relacionadas para, dentro del marco de sus competencias, intercambiar información general o específica relativa al lavado de activos y financiamiento de delitos; así como ejecutar acciones conjuntas, rápidas y

eficientes a través de convenios de cooperación en todo el territorio nacional incluidas las zonas de frontera;

- d) Remitir exclusivamente a la Fiscalía General del Estado el reporte de operaciones inusuales e injustificadas que contendrá el análisis correspondiente con los sustentos del caso, así como las ampliaciones e información que fueren solicitadas por la Fiscalía; en consecuencia, la Unidad de Análisis Financiero queda prohibida de entregar información reservada, bajo su custodia, a terceros con la excepción prevista en el último inciso del artículo anterior;
- e) Crear, mantener y actualizar, con carácter reservado, una base de datos con toda la información obtenida como producto de sus actividades, de conformidad con el reglamento correspondiente;
- f) Organizar programas periódicos de capacitación en prevención de lavado de activos y del financiamiento de delitos;
- g) Contratar, cuando sea el caso, empresas especializadas en ubicación de fondos y activos ilícitos, con la finalidad de gestionar su recuperación; y,
- h) Las demás que le correspondan, de acuerdo con esta Ley y su Reglamento General.

#### **1.2.24.4 Servicio de Rentas Internas (SRI)**

El Servicio de Rentas Internas (SRI) es un organismo autónomo del Estado de Ecuador, cuya función principal es el cobro de los impuestos, a partir de una base de datos de contribuyentes. Nació el 2 de diciembre de 1997 basándose en los principios de justicia y equidad, como respuesta a la alta evasión tributaria, alimentada por la ausencia casi total de cultura tributaria. Desde su creación se ha destacado por ser una institución independiente en la definición de políticas y estrategias de gestión que han permitido que se maneje con equilibrio, transparencia y firmeza en la toma de decisiones, aplicando de manera transparente tanto sus políticas como la legislación tributaria.

#### **Objetivos Estratégicos**

- ✓ Incrementar el cumplimiento voluntario a través de la asistencia y habilitación al ciudadano.

- ✓ Incrementar la efectividad en los procesos legales, de control y de cobro.
- ✓ Incrementar las capacidades y conocimientos de la ciudadanía acerca de sus deberes y derechos fiscales.
- ✓ Incrementar la Eficiencia Operacional en el SRI.
- ✓ Incrementar el uso eficiente del presupuesto en el SRI.
- ✓ Incrementar el desarrollo del talento humano en el SRI.



## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**

En la presente investigación sobre una Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., se utilizaron una serie de elementos metodológicos, en cuanto a información documental e instrumentos de investigación que permitieron recabar información relevante, consistente y pertinente, y también profundizar todo lo relacionado con la investigación de campo, tendiente a la ejecución de la Auditoría Tributaria en la Cooperativa.

### **2.1 Tipos de Investigación**

#### **2.1.1 Investigación de campo**

Consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados o la realidad de donde ocurren los hechos (datos primarios) sin manipular o controlar variable alguna, es decir se obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes. Recuperado de <http://es.slideshare.net/mnieto2009/gua-para-elaborar-el-marco-metodolgico>

Con base en lo anterior, para llevar a cabo esta investigación fue necesario obtener información proveniente de encuestas aplicadas a los empleados de la Cooperativa y también de observaciones directas realizadas sobre el tema investigado, lo que permitió identificar los problemas que están caracterizando al departamento contable objeto de este estudio.

Una de las principales herramientas utilizadas en la investigación de campo fueron las encuestas aplicadas a todo el personal de la Cooperativa y principalmente a los trabajadores del área financiera, además se mantuvo un diálogo con la principal autoridad de la Cooperativa, para conocer su criterio en cuanto a la elaboración de una Auditoría Tributaria a la Cooperativa, para evitar posibles errores e inconsistencias en la información suministrada.

#### **2.1.2 Investigación Bibliográfica – Documental.**

Consiste en un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir los obtenidos y registrados por

otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas. Como toda investigación, es el aporte de nuevos conocimientos. Recuperado de <http://es.slideshare.net/mnieto2009/gua-para-elaborar-el-marco-metodológico>

Con base en lo anterior, se recopiló todo tipo de información a través de textos, normativas legales, páginas web, folletos, etc., referente a la Auditoria Tributaria. Se recurrió también al uso de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno; y, Código Tributario Interno, para hacer énfasis en las leyes y reglamentos vigentes en el país en todo lo referente a Tributación, en busca de alternativas de solución para mejorar la eficiencia y eficacia en los procesos tributarios dentro de la cooperativa.

## **2.2 Métodos de Investigación**

Según Muñoz, R. (2011) manifiesta que:

**2.2.1. Método Deductivo.** - Es el proceso de razonamiento que parte de un marco general y va hacia lo particular. Es un método que se utiliza para inferir de lo general a lo específico, de lo universal a lo particular. El razonamiento deductivo es el que permite inferir los hechos con base en leyes generales premisas o teorías de aplicación universal para llegar a conclusiones particulares.

El método antes mencionado se empleó dentro de la investigación con la finalidad de establecer un análisis en cuanto al desempeño de los empleados internos de la cooperativa, especialmente del área financiera y afines, para determinar de esta forma las competencias que presentan y poder llegar a conclusiones que ayuden a mejorar los procesos.

**2.2.2. Método Inductivo.** - Es el proceso de razonamiento que analiza una parte de un todo y va desde lo particular a lo general, o de lo individual a lo universal. Es un método de investigación empírico que parte de la observación casuística de un fenómeno, hecho, evento o circunstancia para analizarlo, lo que permite formular conclusiones de carácter general que suelen convertirse en leyes, teorías y postulados. De esta forma, sus conclusiones son de carácter general. (pp. 215-216).

Aplicado el concepto anterior, se partió de forma empírica con la observación directa del fenómeno o área objeto de investigación, con la finalidad de determinar las competencias, capacidades y aptitudes de los empleados dentro del departamento Financiero en cuanto a los procesos tributarios, lo cual nos permitirá mejorar el desempeño de sus actividades a cabalidad.

**2.2.2 Método Cuantitativo.** - Son las investigaciones cuyo planteamiento obedece a un enfoque objetivo de una realidad externa que se pretende describir, explicar y predecir en cuanto a la causalidad de sus hechos y fenómenos, para ello se requiere de un método formal de investigación de carácter cuantitativo, en el que la recolección de datos es de tipo numérico, estandarizado y cuantificable mediante los procedimientos estadísticos que usa.

Se aplicó el método antes mencionado dentro de la investigación, para obtener información real de los resultados de las encuestas realizadas a los empleados de la cooperativa, a estas encuestas se procedió a realizar las debidas tabulaciones lo cual arrojó porcentajes que nos permitió ver la realidad de la cooperativa, y a realizar un previo análisis para las debidas recomendaciones y toma de decisiones.

**2.2.3 Método Cualitativo.-** La investigación se fundamenta más en estudios descriptivos, interpretativos e inductivos y se utilizan para analizar una realidad social al amparo de un enfoque subjetivo, con el proceso de explorar, entender, interpretar y describir el comportamiento de la realidad en estudio, no necesariamente para comprobarla. (pp. 21-22)

Se utilizó este método en la investigación, para a través de éste obtener información directa de la realidad del campo de investigación, en este caso del departamento financiero, mismo que permitió ver las debilidades que presentan en cuanto a los procesos tributarios.

## **2.3 Técnicas e Instrumentos de Investigación**

### **2.3.1 Observación**

Cortés P. (2012) manifiesta que:

Mirar es una cualidad innata en la generalidad de los individuos. En cambio, observar es un proceso mental más complejo, dirigido a un fin determinado,

y se requiere de un esquema de trabajo para captar las manifestaciones y los aspectos más trascendentales y significativos de un fenómeno. Esto solamente lo hacen quienes conocen los cánones de la investigación científica. (p.77)

Se aplicó la técnica de observación en la investigación, ya que esta nos sirvió como un medio eficaz para la obtención de información relevante e importante en cuanto al tema investigado, en este caso dentro del área financiera para el análisis de los estados financieros y todo lo referente al proceso tributario, así también determinar la efectividad y eficiencia en las operaciones y el cumplimiento de las leyes y normativa tributaria.

### **2.3.2 Encuestas**

Cortés P., (2012), manifiesta que:

La encuesta está muy difundida en el área de la investigación social aplicada, y se utilizan varias disciplinas. La encuesta consiste en recopilar información sobre una parte de la información denominada muestra, como datos generales, opiniones, sugerencias o respuestas a preguntas formuladas sobre los diversos indicadores que se pretende explotar a través de este medio.

Los instrumentos que pueden emplear para realizar una encuesta son:

- a) Cuestionario.
- b) Cedula de entrevista. (p. 78)

Esta técnica de investigación permitió obtener información relevante de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., a través de un conjunto de preguntas normalizadas referente al tema investigado, que fueron aplicado a los trabajadores de la misma, con la finalidad de conocer el estado actual de la Cooperativa, su opinión en cuanto al tema investigado y otros hechos específicos. Cabe recalcar que esta técnica fue ejecutada a través de hojas impresas con las preguntas y que fueron entregados a cada una de las personas encuestadas.

### **2.3.3 Entrevista**

Pardinas Felipe. (2005) en cuanto a la entrevista dice que:

Es una conversación generalmente oral, entre dos seres humanos, de los cuales uno es el entrevistador y el otro el entrevistado. El papel de ambos puede variar según el tipo de entrevista. Todas las entrevistas tienen alguna finalidad y la finalidad es la que da el carácter de la entrevista. (p.112)

Dentro de la investigación se aplicó esta técnica para la obtención de información directa tanto del Gerente General como del Contador, acerca de la necesidad e importancia de realizar una Auditoria Tributaria en la cooperativa, así también de otros puntos relevantes para el desarrollo del trabajo de investigación.

#### **2.3.4 Población y muestra**

**Población.** - Según German, (1988), “es el conjunto de todos los elementos a los cuales se refiere la investigación. Se puede también definir también como el conjunto de todas las unidades de muestreo”. (p.56)

La población total de la presente investigación lo conforman 101 personas.

**Muestra.**-Según Zapata (2005):

Es una parte o un subconjunto representativo de esa población que deseamos estudiar. Muestreo es el método para seleccionar las unidades de investigación. Por lo común, estas unidades son escogidas al azar de tal forma que todos los objetos u sujetos puedan tener las mismas posibilidades de ser seleccionados como elementos representativos de la población que se estudia. (p.57)

La muestra aplicada a través de la fórmula, se obtuvo un resultado de 78 personas, mismas que se les aplicó la debida encuesta.

La muestra se utilizó únicamente para el número de trabajadores de la matriz de la cooperativa, y las encuestas se aplicaron a los directivos, gerentes y empleados de la misma.

#### **2.3.5 Fórmula de la muestra**

$$n = \frac{N\sigma^2Z^2}{(N-1)e^2 + \sigma^2Z^2}$$

Dónde:

**n**= El tamaño de la muestra.

**N**= Tamaño de la población.

**O**= Desviación estándar de la población.

**Z**= Valor obtenido mediante niveles de confianza.

**e**= Limite aceptable de error muestral.

## RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS

- **Resultados de las encuestas aplicadas a los directivos, gerente y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.**

**PREGUNTA N° 1.-** ¿El personal de la COAC cumple con el perfil de conformidad al área de trabajo asignada?

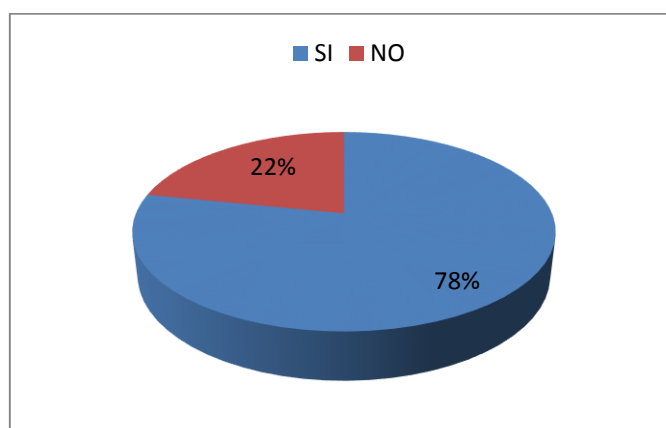
**Tabla 2: Perfil de Trabajo**

OPCIONES/RESPUESTA	RESPUESTAS	%
SI	61	78
NO	17	22
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100</b>

Fuente: COAC MUSHUC RUNA LTDA.

Elaborado por: LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Gráfico 1: Perfil de Trabajo**



Fuente: COAC MUSHUC RUNA LTDA, Ref. Véase Tabla N° 2

Elaborado por: LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

### **Análisis:**

El 78% de las personas encuestadas manifiestan que los colaboradores si se encuentran ubicados de acuerdo a su perfil profesional en las diferentes áreas de trabajo, por lo que las labores que ejecutan están acordes a su perfil y competencias individuales; mientras tanto, el 22% del personal restante manifiesta que no se encuentran distribuidos adecuadamente, ya que manifiestan que dentro de los departamentos de crédito, información, apertura de cuentas, caja, entre otras, todos han rotado en los mismos, por lo que cuando falta algún personal son reemplazados por éstos.

**PREGUNTA N° 2.-** ¿Considera usted que los empleados de la Cooperativa, están debidamente capacitados en todo lo referente a tributación?

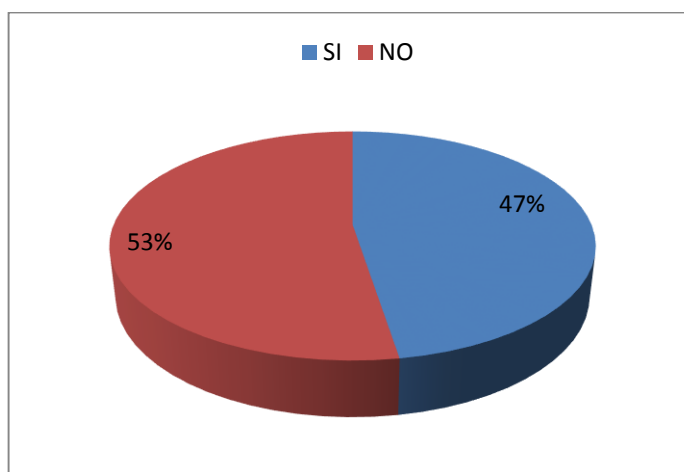
**Tabla 3: Capacitados en materia tributaria**

OPCIONES / RESPUESTA	RESPUESTAS	%
SI	37	47
NO	41	53
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100</b>

Fuente: COAC MUSHUC RUNA LTDA.

Elaborado por: LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Gráfico 2: Personal capacitados en materia tributaria**



Fuente: COAC MUSHUC RUNA LTDA, Ref. Véase Tabla N° 3

Elaborado por: LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

### **Análisis:**

El 53% de la población encuestada, manifiesta que los empleados de la Cooperativa no se encuentran debidamente capacitados en materia tributaria; en tanto, el 47% restante menciona que, si están debidamente capacitados, argumentando que los departamentos que tienen relación directa con el tema, poseen conocimientos amplios sobre tributación, ya que esa es su labor dentro de la misma.

**PREGUNTA N° 3.-** ¿Cree usted que se debería realizar una verificación del cumplimiento de las obligaciones tributarias a la Cooperativa de manera mensual?



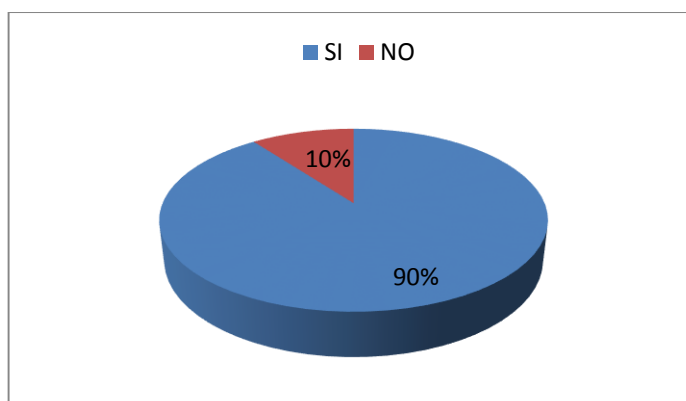
**Tabla 4: Verificación del cumplimiento de las obligaciones tributarias**

OPCIONES/RESPUESTA	RESPUESTAS	%
SI	70	90
NO	8	10
TOTAL	78	100

Fuente: COAC MUSHUC RUNA LTDA.

Elaborado por: LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Gráfico 3: Verificación del cumplimiento de las obligaciones tributarias**



Fuente: COAC MUSHUC RUNA LTDA, Ref. Véase Tabla N° 4

Elaborado por: LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

### **Análisis:**

El 90% de los encuestados, consultados sobre la necesidad de verificar el cumplimiento mensual de las obligaciones tributarias manifiestan que, si es preciso realizar una verificación del cumplimiento tributario en la cooperativa, ya que a través del mismo se podría controlar los procesos tributarios, evitando así posibles errores que implican pagos de multas e intereses al SRI. En contraparte, el 10% restante no considera necesario verificar mensualmente dichas declaraciones tributarias, ya que esta tarea le compete al departamento financiero

**PREGUNTA N° 4.-** ¿Cree usted que la Cooperativa cumple con todas las obligaciones establecidas en la normativa tributaria vigente de nuestro País?

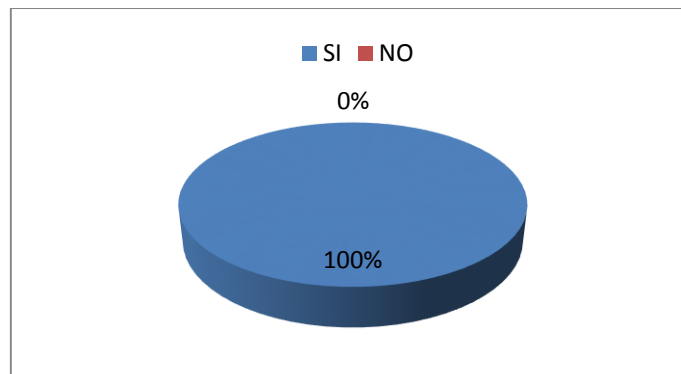
**Tabla 5: Cumplimiento de la Normativa Tributaria Vigente**

OPCIONES/RESPUESTA	RESPUESTAS	%
SI	78	100
NO	0	0
TOTAL	78	100

Fuente: COAC MUSHUC RUNA LTDA.

Elaborado por: LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Gráfico 4: Cumplimiento de la Normativa Tributaria Vigente**



Fuente: COAC MUSHUC RUNA LTDA, Ref. Véase Tabla N° 5

Elaborado por: LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

#### **Análisis:**

El 100% de la población encuestada manifestó que la Cooperativa si cumple a cabalidad con todas las obligaciones establecidas en la normativa tributaria vigente en nuestro país, lo que evita llamados de atención por parte de la autoridad tributaria.

**PREGUNTA N° 5.-** ¿Considera usted que la información económica, financiera y administrativa de la Cooperativa influye para el pago de los tributos al SRI?

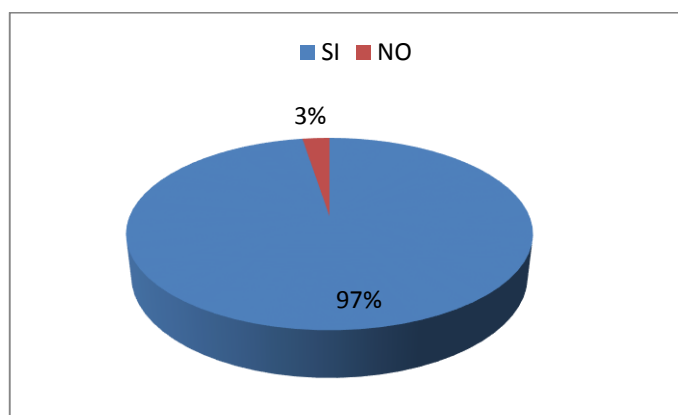
**Tabla 6: Influencia de la información Económica, Financiera y Administrativa en el pago de los Tributos**

OPCIONES/RESPUESTA	RESPUESTAS	%
SI	76	97
NO	2	3
TOTAL	78	100

Fuente: COAC MUSHUC RUNA LTDA.

Elaborado por: LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Gráfico 5: Influencia de la información Económica, Financiera y Administrativa en el pago de los Tributos.**



**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA, Ref. Véase Tabla N° 6  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

#### **Análisis:**

El 97% de los encuestados concuerdan en que la información económica, financiera y administrativa de la Cooperativa si influye directamente para el pago de los tributos por parte de la Cooperativa ante el SRI, ya que representa información primordial para determinar los montos y porcentajes a ser pagados, evitando así errores en sus procesos.

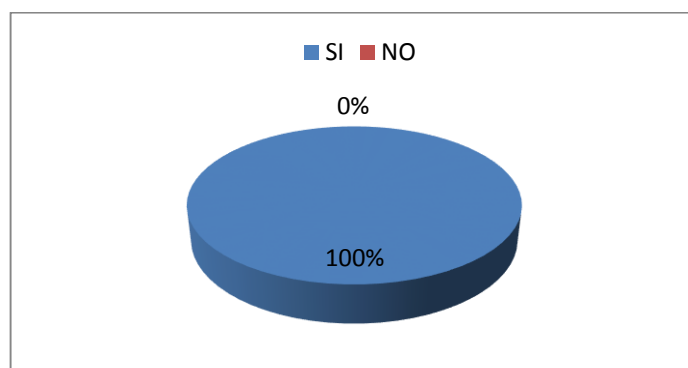
**PREGUNTA N° 6.-** ¿Cree usted que el pago de multas e intereses que la COAC cancela al SRI se puede evitar con un adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias?

**Tabla 7: Adecuado Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias**

OPCIONES/RESPUESTA	RESPUESTAS	%
SI	78	100
NO	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100</b>

**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA.  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Gráfico 6: Adecuado Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias**



**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA, Ref. Véase Tabla N° 7  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Análisis:**

El 100% de las personas encuestadas concuerdan que el pago de intereses y multas al SRI, se puede evitar con un adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias, por lo cual se torna necesario realizar la Auditoria Tributaria que ayude a mejorar los procesos y evitar pagos innecesarios de multas e intereses.

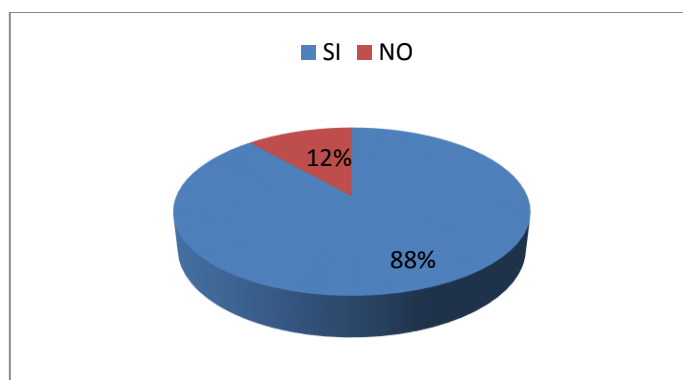
**PREGUNTA N° 7.-** ¿Considera usted que se ha dado cumplimiento a las observaciones realizadas en Auditorías anteriores?

**Tabla 8: Observaciones de auditorías anteriores**

OPCIONES/RESPUESTA	RESPUESTAS	%
SI	69	88
NO	9	12
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100</b>

**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA.  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Gráfico 7: Observaciones de auditorías anteriores**



**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA, Ref. Véase Tabla N° 8  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

### **Análisis:**

El 88% de los encuestados advierten que si se ha dado cumplimiento a las observaciones realizadas en auditorías anteriores dentro de la cooperativa, mientras que el 12% restante pronunciaron que no se da cumplimiento, por lo que cabe destacar que es preciso dar cumplimiento a aquellas observaciones establecidas en las Auditorías antes realizadas, ya que esto permitirá mejorar la gestión en todos los procesos ejecutados en cada uno de los departamentos que integran la COAC.

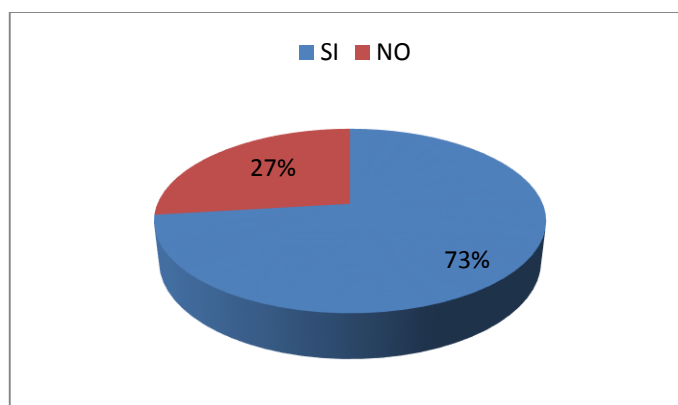
**PREGUNTA N° 8.-** ¿Considera usted necesario que se realice una Auditoría Tributaria a la Cooperativa Mushuc Runa Ltda.?

**Tabla 9: Necesidad de ejecutar una Auditoría Tributaria**

OPCIONES/RESPUESTA	RESPUESTAS	%
SI	57	73
NO	21	27
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100</b>

**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA.  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Gráfico 8: Necesidad de ejecutar una Auditoría Tributaria**



**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA, Ref. Véase Tabla N° 9  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Análisis:**

El 73% de la población encuestada manifiesta que si es necesario que se realice una Auditoría Tributaria a la Cooperativa Mushuc Runa Ltda., que permita detectar a tiempo posibles errores, desviaciones o inconsistencias que se estén cometiendo en materia de gestión tributaria, mientras que el 27% de la población restante mencionaron que no es necesario la realización de esta Auditoría.

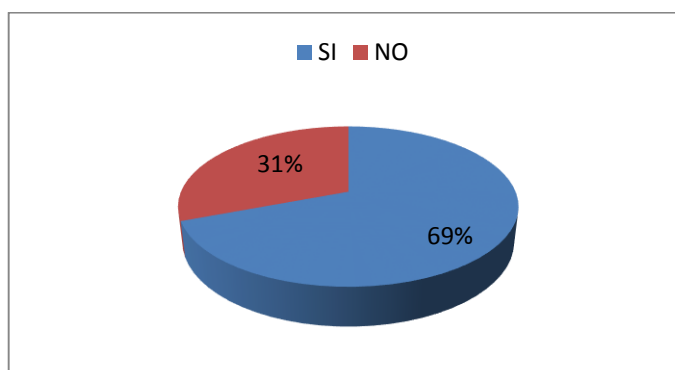
**PREGUNTA N° 9.-** ¿Cree usted que con los resultados que se obtengan de la Auditoría Tributaria, se podrá corregir las debilidades detectadas en los procesos tributarios?

**Tabla 10: Auditoría Tributaria para corregir las debilidades de los procesos tributarios**

OPCIONES/RESPUESTA	RESPUESTAS	%
SI	54	69
NO	24	31
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100</b>

**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA.  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Gráfico 9: Auditoría Tributaria para corregir las debilidades de los procesos tributarios**



**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA, Ref. Véase Tabla N° 10  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Análisis:**

El 69% de los encuestados manifestaron que, con los resultados obtenidos de la Auditoría Tributaria, se podrá corregir las debilidades detectadas en los procesos tributarios y el 31% menciona que no. Lo cual se considera necesario ya que corregir debilidades puede ayudar a mejorar los procesos y evitar pago de intereses y multas al SRI.

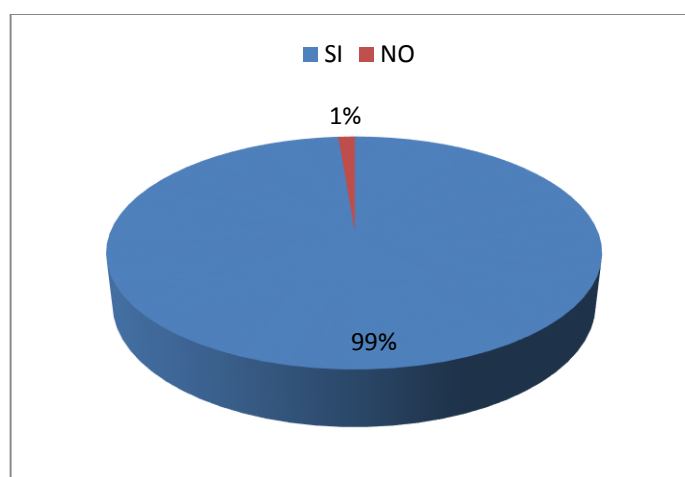
**PREGUNTA N° 10.-** ¿Cree usted que el aporte de los estudiantes en la realización de los exámenes de Auditoría a las entidades públicas y privadas, ayudan a sus autoridades a mejorar las actividades administrativas y financieras de las instituciones examinadas?

**Tabla 11: Aporte de los Estudiantes a mejorar instituciones examinadas**

OPCIONES/RESPUESTA	RESPUESTAS	%
SI	77	99
NO	1	1
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100</b>

**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA.  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Gráfico 10: Aporte de los Estudiantes a mejorar instituciones examinadas**



**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA, Ref. Véase Tabla N° 12  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Análisis:**

El 99% de la población encuestada manifestó que si es necesario e importante que los estudiantes de los centros de educación superior realicen exámenes de auditoría en las empresas públicas y privadas, ya que a través de ellos se puede tener un opinión objetiva, imparcial e independiente que permita mejorar las actividades administrativas y financieras de las instituciones examinadas, sin que esto tenga un carácter vinculante para que sus conclusiones y recomendaciones sean de obligatorio cumplimiento.

**PREGUNTA N° 11.-** ¿Considera usted necesario que la Cooperativa permita la realización de pasantías pre-profesionales en su interior?

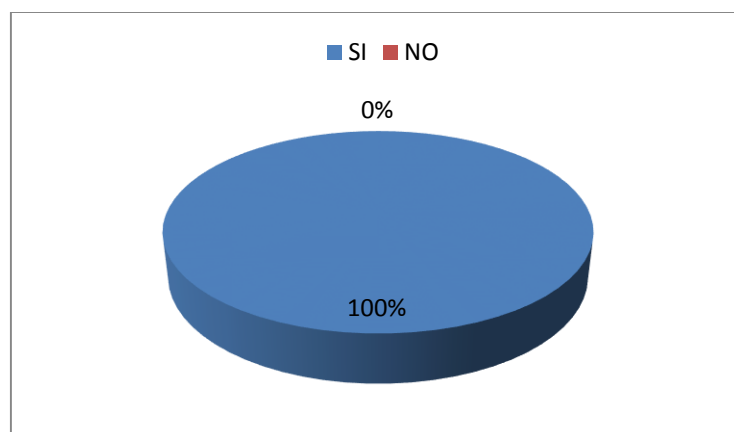
**Tabla 12: Necesidad de permitir Pasantías Pre-Profesionales**

OPCIONES/RESPUESTA	RESPUESTAS	%
SI	78	100
NO	0	0
TOTAL	78	100

**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA.  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA



**Gráfico 11: Necesidad de permitir Pasantías Pre-Profesionales**



**Fuente:** COAC MUSHUC RUNA LTDA, Ref. Véase Tabla N° 12  
**Elaborado por:** LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA

**Análisis:**

El 100% de los encuestados manifestaron que si es conveniente que los estudiantes realicen pasantías pre – profesionales en la Cooperativa y en todas las empresas públicas y privadas, para de esta manera darles la oportunidad de poner en práctica todos los conocimientos obtenidos durante todo su formación académica y lo que es más puedan ganar experiencia, tan necesaria al momento de enfrentar la vida profesional.

## CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

### 3.1 Auditoría tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda. Cantón Ambato, provincia de Tungurahua, periodo 2015.

El siguiente capítulo se llevara a cabo a través de la aplicación de dos archivos muy importantes dentro de las Auditorías como son; Archivo Permanente y Corriente.

### 3.2 Contenido de la propuesta

#### 3.2.1 Archivo Permanente

ARCHIVO PERMANENTE N° 1		
CLIENTE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA.	
DIRECCIÓN:	AV. CEVALLOS Y JUAN MONTALVO	
NATURALEZA DEL TRABAJO:	AUDITORÍA TRIBUTARIA	
ÁREA	DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA – FINANCIERA	
PERIODO	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015	
INDICE		
1	AP1	INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA <ul style="list-style-type: none"><li>• Reseña histórica.</li><li>• Misión y Visión de la Cooperativa.</li><li>• Ubicación geográfica.</li><li>• Valores.</li><li>• Servicios y productos Financieros que presta la Cooperativa.</li><li>• Organigrama estructural.</li></ul>
2	AP2	POLITICAS CONTABLES Y BASES LEGALES <ul style="list-style-type: none"><li>• Acuerdo Ministerial.</li><li>• RUC.</li><li>• Estados financieros.</li></ul>

<b>3</b>	<b>AP3</b>	<b>FORMALIDADES CON EL CLIENTE</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Propuesta de servicios profesionales.</li> <li>• Contrato de servicios profesionales.</li> <li>• Orden de trabajo.</li> <li>• Carta de aceptación de la Auditoría Tributaria.</li> </ul>
<b>4</b>	<b>AP4</b>	<b>PLANIFICACIÓN PRELIMINAR DE LA AUDITORÍA</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Programa de Auditoría.</li> <li>• Carta de Requerimiento.</li> <li>• Notificación de inicio de la Auditoría.</li> <li>• Visita preliminar.</li> <li>• Memorándum de planificación.</li> </ul>

### 3.2.1.1 Equipo de trabajo

<b>EQUIPO DE TRABAJO</b>		
<b>NOMBRES</b>	<b>CATEGORÍA</b>	<b>INICIALES</b>
<b>ING. JAVIER LENIN GAIBOR</b>	SUPERVISOR	<b>JLG</b>
<b>ING. CECILIA ACOSTA</b>	JEFE DE EQUIPO	<b>CA</b>
<b>LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA</b>	SEÑIOR	<b>LMQC</b>



AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015

PP  
1/1

# FASE I (A)

# PLANIFICACIÓN

# PRELIMINAR

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	16/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	06/09/2016



### 3.2.1.2 Información General de la Cooperativa

#### Reseña Histórica

Cuando a los pueblos indígenas se les consideraba aptos sólo para la agricultura, ganadería y otras actividades relacionadas al campo, nadie pensaba que podían administrar una institución financiera, más aún cuando las instituciones financieras tradicionales calificaban a los indígenas al igual que a los sectores urbano – marginales como sujetos de crédito de alto riesgo, poco confiables y no rentables, nace Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUC RUNA; que significa HOMBRE NUEVO.

Con 38 jóvenes indígenas y campesinos de Pilahuín, Chibuleo y Quisapincha en la Provincia de Tungurahua crearon la Cooperativa Mushuc Runa, logrando el 17 de Diciembre de 1997 el reconocimiento oficial a través del acuerdo del Ministerio de Bienestar Social N. 1820.

Inicialmente se estableció una oficina propia en la ciudad de Ambato; poco a poco con el respaldo y la confianza de los nuevos socios en un período corto de diez años se ha logrado convertir a la COAC Mushuc Runa en un referente del cooperativismo a nivel nacional e internacional, actualmente está presente en las ciudades de Ambato, Pelileo, Píllaro en Tungurahua, Riobamba en Chimborazo, Latacunga en Cotopaxi, Machachi en Pichincha, Guaranda en Bolívar y Puyo en Pastaza. El compromiso de Mushuc Runa es mejorar la calidad de vida de sus socios.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	16/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	06/09/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP1  
2/5**

### **Misión**

Brindar en forma integral productos y servicios financieros de calidad, bajo principios de prudencia financiera y de riesgos, manteniendo la identidad y los valores culturales, buscando y promoviendo el Sumak Kawsay de nuestros socios y clientes, y protegiendo la pacha mama.

### **Visión**

Ser una Institución de reconocido prestigio, solvente, competitiva, líder y modelo en la prestación de productos y servicios financieros a nivel nacional, manteniendo y promoviendo la identidad y los valores culturales.

### **Objetivos de la institución**

- ✓ Elevar la participación entre los socios y la gobernanza cooperativa a un nuevo nivel.
- ✓ Posicionar a las cooperativas como constructoras de sostenibilidad.
- ✓ Construir el mensaje cooperativo y garantizar la identidad cooperativa.
- ✓ Asegurar marcos jurídicos que apoyen el crecimiento de las cooperativas.
- ✓ Obtener capital confiable para las cooperativas, garantizando al mismo tiempo su control por parte de los socios.

### **Valores Corporativos**

- Compromiso.
- Respeto.
- Integridad.
- Cooperación.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06/09/2016</b>



## TIPOS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Los tipos de productos y servicios financieros que la COAC Mushuc Runa Ltda., ofrece a sus socios y a la colectividad del centro del país son:

### TIPOS DE CRÉDITOS

#### ➤ CREDITO PRODUCTIVO

Son créditos corporativos destinados a las pequeñas y medianas empresas obligadas a llevar contabilidad.

#### ➤ CREDITO VIVIENDA

Para compra o construcción de vivienda, también para remodelación de construcciones ya existentes.

#### ➤ CREDITO CONSUMO

Destinadas a satisfacer las necesidades inmediatas de los socios, como: salud, compra de electrodomésticos u otras necesidades.

- Estudiantil.
- Para compra de vehículos.
- Para viaje.

#### ➤ MICROCRÉDITO

- **Crédito Productivo**

Financia proyectos de inversión para micro y medianas empresas, principalmente en actividades de: agricultura, ganadería, manufacturas, crianza de animales menores, artesanías, etc.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	16/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	06/09/2016

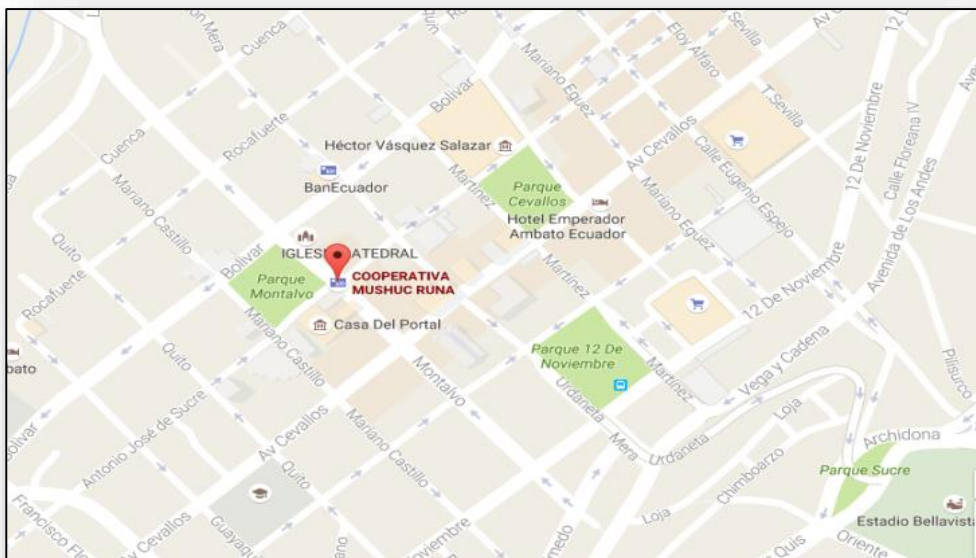


**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP1  
4/5**

- **Crédito Comercio Especial**  
Para incremento de capital de trabajo.
- **Crédito Solidario**  
Créditos asociativos, para grupos organizados y con proyectos productivos, financiamiento para viajes con contratos de trabajo.
- **Crédito Emergente**  
Por calamidad doméstica o necesidad urgente.

**Gráfico 12: Ubicación Geográfica**



La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., se encuentra ubicada en la ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua, en la Av. Cevallos y Juan Montalvo, Parroquia La Matri

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	16/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	06/09/2016





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP1  
5/5**

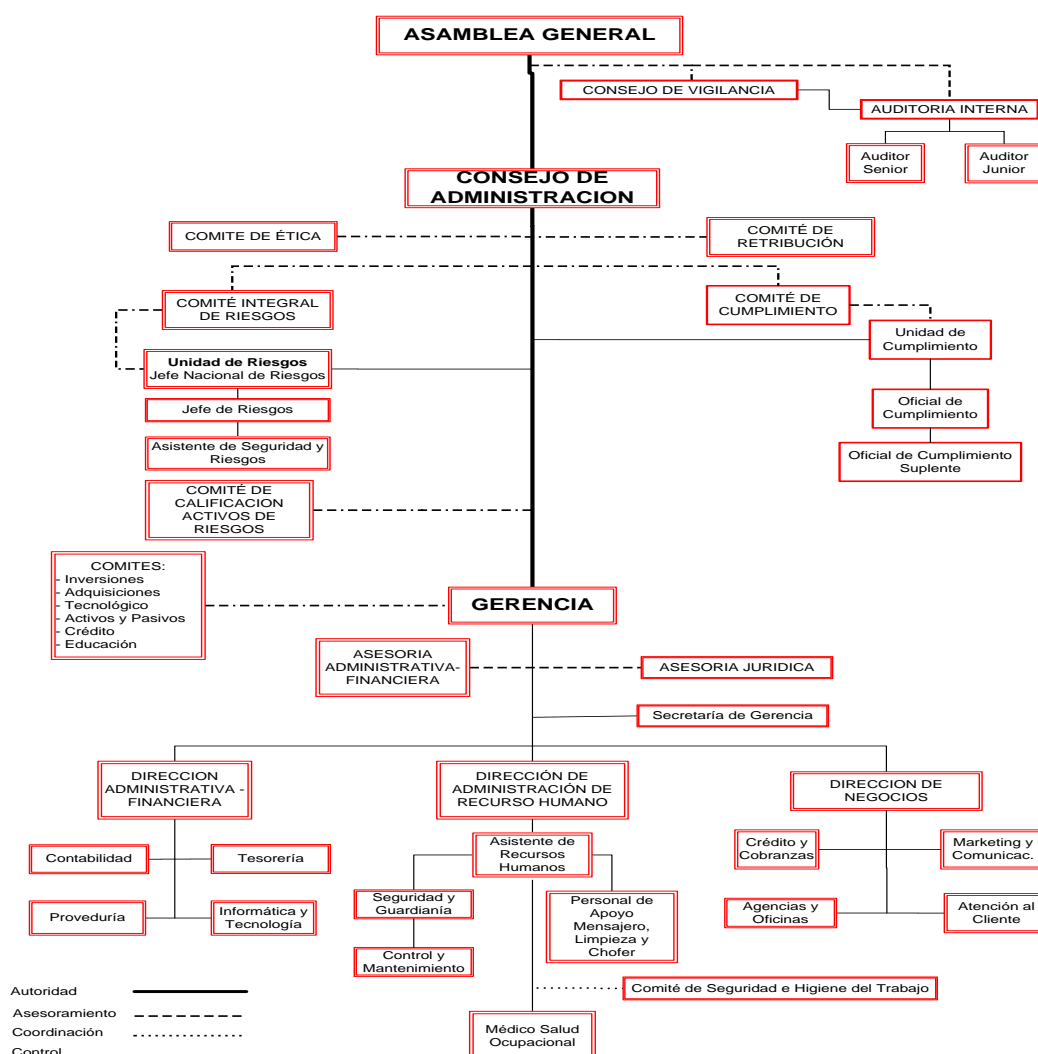
## Organigrama Estructural

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., organiza sus recursos en forma colectiva con la participación de todas sus filiales.

A continuación se presenta el Organigrama Estructural de la institución:

**Gráfico 13: Organigrama Estructural**

### 4. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	16/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	06/09/2016




**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
1/18**

### 3.2.1.3 Políticas Contables y Bases Legales

#### Acuerdo ministerial

 **FTCSO**  
Federación de Tercer Sector y Cooperativas

Fecha de Generación de Documento: 30/noviembre/2015  
Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

**COMPROBANTES DE DIRECTIVOS DE ORGANIZACIONES DE LA  
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**DATOS DE LA ORGANIZACIÓN**


**SECTOR:** COOP-SFPS  
**RUC:** 1890141877001  
**RAZÓN SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA  
**PROVINCIA:** TUNGURAHUA  
**CANTÓN:** AMBATO  
**PARROQUIA:** AMBATO  
**DIRECCIÓN:** MONTALVO S/N ENTRE JUAN BENIGNO VELA Y Av. CEVALLOS  
**TELÉFONO:** 032826810  
**SEGMENTO NIVEL:** SEGMENTO 1  
**ESTADO:** ACTIVA


**DIRECTIVOS**


**REPRESENTANTE LEGAL (GERENTE):** LUIS ALFONSO CHANGO PACHA  
**PRESIDENTE:** MUNGABUSI MASABANDA SEGUNDO FRANCISCO  
**SECRETARIO:** PICHIZACA SOLANO LORENZO  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA:** LLAMBO CHALAN JOSE FELICIANO

La información constante en el presente documento, corresponde a la recibida de la organización, quien asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad en la misma. En caso de querer validar esta información deberá ingresar en la página web: [www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)

**SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**



  
**Dr. Wilson Ramiro Mayorga**  
**NOTARIO PRIMERO**  
**CANTON AMBATO**

  
Este documento es fiel copia del original que reposa en COAC MUSHUC RUNA  
FI \_\_\_\_\_

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	16/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	06/09/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
2/18**

RUC

<b>REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES</b>	
<b>NÚMERO RUC:</b>	1890141877001
<b>RAZÓN SOCIAL:</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b>	
<b>REPRESENTANTE LEGAL:</b>	CHANGO PACHA LUIS ALFONSO
<b>CONTADOR:</b>	YUCAILLA BALTAZAR JOSE SEGUNDO
<b>CLASE CONTRIBUYENTE:</b>	ESPECIAL
<b>TIPO DE CONTRIBUYENTE:</b>	POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
<b>OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:</b>	SI
<b>NÚMERO:</b>	S/N
<b>CALIFICACIÓN ARTESANAL:</b>	S/N
<b>FEC. NACIMIENTO:</b>	
<b>FEC. INSCRIPCIÓN:</b>	27/02/1998
<b>FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:</b>	
<b>FEC. INICIO ACTIVIDADES:</b>	15/12/1997
<b>FEC. ACTUALIZACIÓN:</b>	15/04/2010
<b>FEC. REINICIO ACTIVIDADES:</b>	
<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL</b>	
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.	
<b>DOMICILIO TRIBUTARIO</b>	
Provincia: TUNGURAHUA Canton: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: MONTALVO Numero: 06-36 Interseccion: AV. CEVALLOS Referencia ubicacion: DIAGONAL A LA PAPELERIA PACO Telefono Trabajo: 032826810 Telefono Trabajo: 032820961 Fax: 032826810 Email: mushucruna@andinanet.net Telefono De Referencia: 032821894	
<b>DOMICILIO ESPECIAL</b>	
SN	
<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</b>	
* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES * ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID) * ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS	
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS</b>	
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS</b>	8
<b>JURISDICCIÓN</b>	1 ZONA 31 TUNGURAHUA
<b>ABIERTOS</b>	8
<b>CERRADOS</b>	0
Código: RIMRUC2016000312945	
Fecha: 31/03/2016 10:05:19 AM	

Pag. 1 de 3

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	16/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	06/09/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
3/18**

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

INGRESOS					
51					24.776.805,78
	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				
5101	Depósitos			287.041,62	
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras		287.041,62		
51011005	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras	287.041,62			
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores			1.148.677,15	
510310	Disponibles para la venta		1.148.677,15		
51031005	DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.148.677,15			
5104	Intereses de cartera de créditos			23.341.087,01	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		381.426,13		
51040505	Cartera de créditos comercial prioritario	381.426,13			
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario		2.653.952,28		
51041005	Cartera de créditos de consumo prioritario	2.653.952,28			
510420	Cartera de microcrédito		19.826.663,67		
51042005	Cartera de Microcredito	19.826.663,67			
510450	DE MORA		479.044,93		
51045005	DE MORA COMERCIAL PRIORITARIO	1.582,77			
51045010	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	21.265,88			
51045020	DE MORA MICROCREDITO	456.196,28			
54	INGRESOS POR SERVICIOS				21.719,97
5490	OTROS SERVICIOS			21.719,97	
549005	TARIFADO CON COSTO MAXIMO		21.719,97		
54900510	SERVICIO CAMBIO DE LIBRETA	6.395,54			
54900515	TARJETAS DE DEBITO	5.036,00			
54900520	CERTIFICADOS BANCARIOS	8.074,00			
54900530	RETIROS ATM CLIENTES	2.214,43			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				363.953,60
5503	Dividendos por certificados de aportación			10.028,78	
550305	DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		10.028,78		
55030505	Dividendos por certificados de aportación	10.028,78			
5590	OTROS			353.924,82	
559001	OTROS INGRESOS		353.924,82		
55900101	OTROS INGRESOS	142.371,86			
55900102	SERVICIOS DE REMESAS	10.488,47			
55900103	INGRESOS POR NOTIFICACIONES	185.287,51			
55900104	SERVICIO BONO DE DESARROLLO	6.405,60			
55900105	SERVICIO DE MATRICULA VEHICULOS	366,25			

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
4/18**

55900106	SERVICIO DEL RISE	455.72			
55900107	COMISION CHEQUE PROTESTADO	1.118,34			
55900108	SERVICIOS DE ENVIO WESTER UNION	2.629,38			
55900109	SERVICIOS BASICOS	984.82			
55900110	COMISION TRANSFERENCIA SPI	2.765,12			
55900111	COMISION RECAUDACION PENSIONES ALIMENTICIAS	42.14			
55900112	COMISION USO DE CAJERO AUTOMATICO	1.009,61			
56	OTROS INGRESOS				1.803.473,41
5604	Recuperaciones de activos financieros			1.803.473,41	
560405	De activos castigados		117.182,22		
56040510	Cartera de Creditos de Consumo Prioritario	455.1			
56040520	Cartera de Créditos de Microcrédito	116.727,12			
560410	Reversión de provisiones		1.098.106,65		
56041005	Reversión de provisiones	1.098.106,65			
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		588.184,54		
56042006	Int, y com, deven, en ejer, ant, Consumo prioritario	27.162,34			
56042008	Int, y com, deven, en ejer, ant, Microcrédito	561.022,20			
	TOTAL INGRESOS				<b>26.965.952,76</b>
<b>GASTOS</b>					
41	INTERESES CAUSADOS				9.423.193,19
4101	Obligaciones con el público			9.341.788,88	
410115	Depósitos de ahorro		1.560.964,48		
41011505	Depósitos de ahorro	1.326.886,25			
41011510	Depósitos de Encaje	203.319,81			
41011515	Certificados Aportacion	25.769,75			
41011520	DEPÓSITOS DE AHORRO DECIMOS	4.988,67			
410130	Depósitos a plazo		7.780.824,40		
41013005	Depósitos a plazo	7.780.824,40			
4103	Obligaciones financieras			81.404,31	
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país		62.258,33		
41031010	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	62.258,33			
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior		19.145,98		
44	PROVISIONES				3.034.330,82

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
5/18**

4401	Inversiones			30.898,56	
440105	INVERSIONES		30.898,56		
44010505	Inversiones	30.898,56			
4402	Cartera de créditos			2.933.106,26	
440205	CARTERA DE CRÉDITOS		281.676,66		
44020510	PROVISION GENÉRICA CONSUMO	116.174,89			
44020515	PROVISION GENÉRICA MICROCRÉDITO	165.501,77			
440210	CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO		91.489,35		
44021005	CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO	91.489,35			
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO		301.911,69		
44022005	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	301.911,69			
440240	MICROCRÉDITO		2.258.028,56		
44024005	MICROCRÉDITO	2.258.028,56			
4403	Cuentas por cobrar			68.986,21	
440305	CUENTAS POR COBRAR		68.986,21		
44030505	Cuentas por cobrar	68.986,21			
4405	Otros activos			1.339,79	
440505	OTROS ACTIVOS		1.339,79		
44050505	Otros activos	1.339,79			
45	GASTOS DE OPERACION				10.202.766,77
4501	Gastos de personal			4.481.561,54	
450105	REMUNERACIONES		3.815.419,74		
45010505	SUELDOS	1.986.151,23			
45010515	DECIMO TERCERO	250.603,31			
45010520	DECIMO CUARTO	67.759,99			
45010530	VACACIONES	128.406,52			
45010535	FONDO DE RESERVA	225.917,91			
45010540	APORTE PATRONAL IESS	365.074,65			
45010545	BONIFICACION POR DESAUCIO	12.731,83			
45010550	HORAS SUPLEMENTARIAS	478.543,98			
45010555	INDEMNIZACION POR DESPIDO INTEMPESTIVO	25.185,99			
45010560	HORAS EXTRAORDINARIAS 100%	262.744,33			
45010565	BONIFICACION POR ENCARGO DE JEFATURA	12.300,00			
450130	Pensiones y jubilaciones		143.186,85		

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
6/18**

45013005	RESERVA PARA JUBILACION PATRONAL	109.889,90			
45013010	RESERVA X BONIFICACION DESAUCIO	33.296,95			
450190	Otros		522.954,95		
45019005	SERVICIOS OCACIONALES	445,43			
45019010	CAPACITACION FUNCIONARIOS	9.243,75			
45019015	ALIMENTACION	144.380,03			
45019020	BONIFICACIONES	66.450,00			
45019030	GASTOS TRANSPORTE	118.355,00			
45019035	UNIFORMES	99.293,47			
45019040	ATENCIONES	348,49			
45019045	GASTOS MEDICOS	18.076,99			
45019055	BONIFICACION POR LOS AÑOS DE SERVICIO	38.361,28			
45019060	AGASAJO NAVIDEÑO	27.998,79			
45019070	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,72			
4502	Honorarios			898.143,12	
450205	Directores		183.927,39		
45020505	CONSEJO DE ADMINISTRACION	108.744,57			
45020510	CONSEJO DE VIGILANCIA	69.182,82			
45020515	ASAMBLEA DE REPRESENTANTES	6.000,00			
450210	Honorarios profesionales		714.215,73		
45021005	Honorarios profesionales	714.215,73			
4503	Servicios varios			2.890.361,31	
450305	Movilización. fletes y embalajes		331.728,91		
45030505	GASTOS DE VIAJE	65.350,00			
45030515	MOVILIZACIONES	8.886,60			
45030520	MOVILIZACIONES VARIAS	17.718,09			
45030525	MANTENIMIENTO VEHICULO	51.358,17			
45030530	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	94.116,32			
45030535	MANTENIMIENTO SOFTWARE	94.299,73			
450310	Servicios de guardián		195.007,96		
45031005	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	195.007,96			
450315	Publicidad y propaganda		1.441.535,02		
45031505	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1.107.196,13			
45031510	PROMOCIONES	207.523,48			

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
7/18**

45031511	PROMOCION NAVIDEÑO	120.006,91			
45031520	HOTELERIA Y HOSPEDAJE	6.808,50			
450320	SERVICIOS BASICOS		171.409,29		
45032005	LUZ Y AGUA	46.576,98			
45032010	TELEFONO	63.429,34			
45032015	PERIODICO Y REVISTA	7.991,99			
45032020	INTERNET Y DIRECTIV	37.634,13			
45032025	COMUNICACIONES	15.776,85			
450325	Seguros		9.594,26		
45032505	SEGUROS DE VIDA Y ACCIDENTES	7.567,59			
45032510	SEGURO DE VEHICULOS	1.734,91			
45032520	SEGUROS FIDELIDAD	291,76			
450330	Arrendamientos		126.967,23		
45033005	ARRENDAMIENTOS	126.967,23			
450390	Otros servicios		614.118,64		
45039005	ASEO Y LIMPIEZA	27.136,76			
45039010	COMBUSTIBLES	62.588,38			
45039015	GASTOS DE ADECUACION	72.937,25			
45039020	OTROS GASTOS DE OPERACION	101.822,13			
45039025	SUMINISTROS DIVERSOS	102.583,70			
45039030	GASTOS BANCARIOS	4.315,29			
45039035	JUDICIALES Y NOTARIALES	3.754,30			
45039040	CONSULTORIAS	51.037,24			
45039045	AUDITORIAS	3.808,00			
45039050	MATRICULAS VEHICULOS	9.799,51			
45039055	SERVICIOS DE MONITOREO	2.011,00			
45039060	SUSCRIPCIONES Y RENOVACIONES	1.336,58			
45039065	SUMINISTROS EQUIPOS DE COMPUTO	37.655,63			
45039070	GASTOS LICENCIAS SOFTWARE	6.255,20			
45039075	GASTOS NO DEDUCIBLE	26.709,11			
45039080	GASTO RESPONSABILIDAD SOCIAL	100.368,56			
4504	Impuestos. contribuciones y multas			1.207.497,95	
450405	Impuestos Fiscales		175.715,37		
45040505	IMPUESTOS FISCALES	175.715,37			
450410	Impuestos Municipales		53.699,19		

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
8/18**

45041005	IMPUESTOS MUNICIPALES	53.699,19			
450415	Aportes a la Superintendencia de Bancos		145.526,01		
45041505	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	145.526,01			
450420	Aportes a la Agencia de Garantía de Depósitos		823.619,48		
45042005	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	823.619,48			
450430	Multas y otras sanciones		2.774,32		
45043005	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	2.774,32			
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		6.163,58		
45049005	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	6.163,58			
4505	Depreciaciones			516.071,33	
450515	Edificios		294.851,83		
45051505	Edificios	294.851,83			
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		42.546,71		
45052505	MUEBLES DE OFICINA	26.650,33			
45052510	EQUIPO DE OFICINA	15.354,18			
45052515	EQUIPO DE COMUNICACION	542,2			
450530	Equipos de computación		98.230,52		
45053005	Equipos de computación	98.230,52			
450535	Unidades de transporte		68.740,26		
45053505	Unidades de transporte	68.740,26			
450590	Otros		11.702,01		
45059005	EQUIPO DE SEGURIDAD	11.702,01			
4506	Amortizaciones			181.107,08	
450605	Gastos anticipados		76.693,12		
45060510	SEGURO FIDELIDAD	841,8			
45060515	SEGURO ROBOS Y ASALTOS	21.836,44			
45060520	SEGURO VEHICULO	21.080,42			
45060525	SEGURO GENERAL	8.829,64			
45060530	SEGUROS INCENDIOS	15.941,10			
45060535	SEGUROM DE EQUIPO ELECTRONICO	8.163,72			
450615	Gastos de instalación		16.530,65		
45061505	GASTOS DE INSTALACIÓN	6.590,63			
45061510	MANTENIMIENTO SOFTWARE	9.940,02			

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
9/18**

450620	Estudios		34.864,67		
45062005	GASTOS DE ESTUDIOS	34.864,67			
450625	Programas de computación		28.143,29		
45062505	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	28.143,29			
450630	Gastos de adecuación		24.875,35		
45063005	GASTOS DE ADECUACIÓN	24.875,35			
4507	Otros gastos			28.024,44	
450710	Donaciones		28.024,44		
45071005	DONACIONES	28.024,44			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				124.328,31
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			124.328,31	
470305	Intereses y comisiones devengados		124.328,31		
47030506	Int, y com, deven, en ejer, ant, Consumo prioritario	8.468,94			
47030508	Int, y com, deven, en ejer, ant, Microcrédito	115.859,37			
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS				1.409.109,44
4810	Participación a empleados			627.200,04	
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		627.200,04		
48100505	Participación a empleados	627.200,04			
4815	Impuesto a la renta			781.909,40	
481505	IMPUESTO A LA RENTA		781.909,40		
	TOTAL GASTOS				24193728,53
	RESULTADO DEL EJERCICIO				2.772.224,23

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
10/18**

**BALANCE GENERAL**

<b>ACTIVO</b>					
11	FONDOS DISPONIBLES				18.471.489,48
1101	Caja			1.618.228,40	
110105	Efectivo		1.605.828,60		
11010505	CAJA GENERAL	1.499.738,45			
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	106.090,15			
110110	CAJA CHICA		12.399,80		
11011005	CAJA CHICA	1.900,00			
11011010	FONDO JUDICIAL	10.499,80			
1103	Bancos y otras instituciones financieras			16.402.482,97	
110305	Banco Central del Ecuador		2.965.573,96		
11030505	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2.965.573,96			
110310	Bancos e instituciones financieras locales		12.594.904,96		
11031005	BANCO NACIONAL DE FOMENTO	105.637,81			
11031010	BANCO INTERNACIONAL	3.465.192,88			
11031015	BANCO DE GUAYAQUIL	144.373,97			
11031020	BANCO DEL PICHINCHA	1.344.990,73			
11031021	BANCO DEL PICHINCHA GANA DOLAR	3.158.589,35			
11031030	BANCO DEL PACIFICO	187.954,72			
11031035	FINANCOOP AHORROS	375.215,87			
11031040	BANCO DEL AUSTRO	3.211.894,10			
11031045	BANCO PROAMERICA	601.055,53			
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		842.004,05		
11032005	COAC 29 DE OCTUBRE LTDA	524.963,79			
11032010	COAC FERNANDO DAQUILEMA	317.040,26			
1104	Efectos de cobro inmediato			450.778,11	
110401	CHEQUES PAIS		450.778,11		
11040105	CHEQUES PAIS	450.778,11			
13	INVERSIONES				17.002.032,17
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado			17.212.751,86	
130305	De 1 a 30 días		1.940.194,69		
13030505	DE 1 A 30 DIAS	1.940.194,69			
130310	DE 31 A 90 DIAS		2.630.013,46		
13031005	DE 31 A 90 DIAS	2.630.013,46			
130350	DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		3.452.925,85		
13035005	DE 1 A 30 DIAS	3.452.925,85			
130355	DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		8.465.047,07		
13035505	DE 31 A 90 DIAS	8.465.047,07			
130360	DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		724.570,79		
13036005	DE 91 A 180 DIAS	724.570,79			
1399	(Provisión para inversiones)			-210.719,69	
139910	(Provisión general para inversiones)		-210.719,69		
13991005	(PROVISION PARA INVERSION MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO)	-210.719,69			
14	CARTERA DE CREDITOS				118.242.547,50
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			3.784.802,31	
140105	De 1 a 30 días		96.345,29		

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
11/18**

14010505	De 1 a 30 días	96.345,29			
140110	De 31 a 90 días		164.907,72		
14011005	De 31 a 90 días	164.907,72			
140115	De 91 a 180 días		239.348,03		
14011505	De 91 a 180 días	239.348,03			
140120	De 181 a 360 días		485.616,73		
14012005	De 181 a 360 días	485.616,73			
140125	De más de 360 días		2.798.584,54		
14012505	De más de 360 días	2.798.584,54			
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer			19.628.536,69	
140205	De 1 a 30 días		1.025.669,44		
14020505	De 1 a 30 días	1.025.669,44			
140210	De 31 a 90 días		2.042.640,27		
14021005	De 31 a 90 días	2.042.640,27			
140215	De 91 a 180 días		2.399.278,17		
14021505	De 91 a 180 días	2.399.278,17			
140220	De 181 a 360 días		3.978.740,58		
14022005	De 181 a 360 días	3.978.740,58			
140225	De más de 360 días		10.182.208,23		
14022505	De más de 360 días	10.182.208,23			
1404	Cartera de microcrédito por vencer			96.905.343,39	
140405	De 1 a 30 días		5.474.859,70		
14040505	De 1 a 30 días	5.474.859,70			
140410	De 31 a 90 días		9.879.564,45		
14041005	De 31 a 90 días	9.879.564,45			
140415	De 91 a 180 días		12.172.845,73		
14041505	De 91 a 180 días	12.172.845,73			
140420	De 181 a 360 días		21.167.440,56		
14042005	De 181 a 360 días	21.167.440,56			
140425	De más de 360 días		48.210.632,95		
14042505	De más de 360 días	48.210.632,95			
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			295.549,45	
142505	De 1 a 30 días		11.254,44		
14250505	DE 1 A 30 DÍAS	11.254,44			
142510	De 31 a 90 días		13.754,44		
14251005	DE 31 A 90 DÍAS	13.754,44			
142515	De 91 a 180 días		18.448,33		
14251505	DE 91 A 180 DÍAS	18.448,33			
142520	De 181 a 360 días		38.763,32		
14252005	DE 181 A 360 DÍAS	38.763,32			
142525	De más de 360 días		213.328,92		
14252505	DE MÁS DE 360 DÍAS	213.328,92			
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses			579.616,63	
142605	De 1 a 30 días		39.521,72		
14260505	DE 1 A 30 DÍAS	39.521,72			
142610	De 31 a 90 días		60.425,87		
14261005	DE 31 A 90 DÍAS	60.425,87			
142615	De 91 a 180 días		78.715,87		
14261505	DE 91 A 180 DÍAS	78.715,87			
142620	De 181 a 360 días		134.842,77		
14262005	DE 181 A 360 DÍAS	134.842,77			

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
12/18**

142625	DE MÁS DE 360 DÍAS		266.110,40		
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS	266.110,40			
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			6.558.018,34	
142805	De 1 a 30 días		512.057,65		
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	512.057,65			
142810	De 31 a 90 días		744.137,26		
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	744.137,26			
142815	De 91 a 180 días		928.859,19		
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	928.859,19			
142820	De 181 a 360 días		1.509.733,30		
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	1.509.733,30			
142825	De más de 360 días		2.863.230,94		
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2.863.230,94			
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida			13.599,44	
144910	DE 31 A 90 DÍAS		11.349,44		
14491005	DE 31 A 90 DÍAS	11.349,44			
144915	DE 91 A 180 DÍAS		2.250,00		
14491505	DE 91 A 180 DÍAS	2.250,00			
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida			176.797,96	
145005	DE 1 A 30 DÍAS		22.541,12		
14500505	DE 1 A 30 DÍAS	22.541,12			
145010	DE 31 A 90 DÍAS		33.334,85		
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	33.334,85			
145015	DE 91 A 180 DÍAS		28.015,05		
14501505	DE 91 A 180 DÍAS	28.015,05			
145020	DE 181 A 270 DÍAS		16.387,77		
14502005	DE 181 A 270 DÍAS	16.387,77			
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS		76.519,17		
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	76.519,17			
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			4.917.814,59	
145205	DE 1 A 30 DÍAS		269.055,76		
14520505	DE 1 A 30 DÍAS	269.055,76			
145210	DE 31 A 90 DÍAS		572.142,34		
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	572.142,34			
145215	DE 91 A 180 DÍAS		617.091,22		
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	617.091,22			
145220	DE 181 A 360 DÍAS		986.539,47		
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	986.539,47			
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS		2.472.985,80		
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2.472.985,80			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-14.617.531,30	
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		-91.833,35		
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-91.833,35			
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)		-588.301,50		
14991005	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-588.301,50			
149920	(Cartera de microcrédito)		-9.005.445,95		
14992005	(Cartera de microcredito)	-9.005.445,95			
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)		-4.931.950,50		
14998010	PROVISION GENERICA CONSUMO	-678.780,31			
14998020	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-4.253.170,19			
16	CUENTAS POR COBRAR				1.647.491,52

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
13/18**

1602	Intereses por cobrar de inversiones		142.614,43	
160210	Disponibles para la venta		142.614,43	
16021005	Disponibles para la venta	142.614,43		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		1.385.216,57	
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		27.033,14	
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	27.033,14		
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario		195.309,25	
16031005	Cartera de créditos de consumo prioritario	195.309,25		
160320	Cartera de microcrédito		1.162.874,18	
16032005	Cartera de microcrédito	1.162.874,18		
1614	Pagos por cuenta de clientes		17.460,52	
161430	Gastos judiciales		17.460,52	
16143005	Gastos judiciales SOCIOS	17.460,52		
1690	Cuentas por cobrar varias		203.709,75	
169090	Otras		203.709,75	
16909005	Cuentas por Cobrar	200.951,41		
16909020	Cuentas por cobrar Retiros Cajero Local	2.537,50		
16909025	Cuentas por Cobrar Otras Cooperativas	220.84		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-101.509,75	
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-2.852,29	
16990505	(Provisión para intereses y comi	-2.852,29		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		-98.657,46	
16991005	(Provisión para otras cuentas po	-98.657,46		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			6.112.489,04
1801	Terrenos		983.664,00	
180105	TERRENOS		983.664,00	
18010505	Terrenos	983.664,00		
1802	Edificios		6.110.652,72	
180205	EDIFICIOS		6.110.652,72	
18020505	Edificios	6.110.652,72		
1803	Construcciones y remodelaciones en curso		412.710,90	
180305	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		412.710,90	
18030505	Construcciones y remodelaciones en curso	412.710,90		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		574.598,41	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		574.598,41	
18050505	Muebles y enseres de oficina	373.094,35		
18050515	Equipos de oficina	194.997,08		
18050520	EQUIPOS DE COMUNICACIÓN	6.506,98		
1806	Equipos de computación		604.675,18	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		604.675,18	
18060505	Equipos de computación	604.675,18		
1807	Unidades de transporte		580.839,74	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		580.839,74	
18070505	Unidades de transporte	580.839,74		
1890	Otros		92.032,25	
189005	OTROS		25.581,68	
18900510	PINACOTECA	25.581,68		
189020	EQUIPO SEGURIDAD Y VIGILANCIA		66.450,57	
1899	(Depreciación acumulada)		-3.246.684,16	
189905	(Edificios)		-1.976.097,34	
18990505	(Edificios)	-1.976.097,34		

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
14/18**

189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-334.808,02		
18991505	(muebles y enseres de oficina)	-248.053,30			
18991510	(Equipo de oficina)	-86.212,52			
18991515	(EQUIPO DE COMUNICACION)	.542,2			
189920	(Equipos de computación)		-450.308,59		
18992005	(Equipos de computación)	-450.308,59			
189925	(Unidades de transporte)		-436.066,02		
18992505	(Unidades de transporte)	-436.066,02			
189940	(Otros)		-49.404,19		
18994005	(EQUIPOS DE SEGURIDAD)	-49.404,19			
19	OTROS ACTIVOS				772.422,49
1901	Inversiones en acciones y participaciones			259.532,47	
190110	En otras instituciones financieras		259.532,47		
1904	Gastos y pagos anticipados			56.323,73	
190410	Anticipos a terceros		33.936,00		
19041020	SERVICIO DE GARANTIA Y MANTENIMIENTO	33.936,00			
190490	Otros		32.327,75		
19049010	Seguros fidelidad	280,66			
19049015	SEGUROS DE ROBOS Y ASALTOS	10.315,55			
19049016	SEGURO DE INCENDIO	6.085,88			
19049025	Seguros en general	3.283,11			
19049030	Seguros Vehículo	8.280,73			
19049040	SEGUROS DE SISTEMAS COMPUTARIZADOS	4.081,82			
190499	(Amortización de gastos anticipados)		-9.940,02		
19049905	(AMORTIZACIÓN GASTOS MANTENIMIENTO SOFTWARE )	-9.940,02			
1905	Gastos diferidos			118.184,07	
190515	Estudios		107.860,48		
19051505	ESTUDIOS	107.860,48			
190520	Programas de computación		100.068,39		
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	100.068,39			
190525	Gastos de adecuación		127.069,63		
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	127.069,63			
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-216.814,43		
19059905	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-145.256,52			
19059910	(AMORTIZACION ACUM GASTOS ESTUDIOS)	-71.557,91			
1906	Materiales, mercaderías e insumos			69.109,80	
190615	Proveduría		69.109,80		
19061505	Proveduría	69.109,80			
1990	Otros			282.723,07	
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		8,63		
19900505	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	8,63			
199010	Otros impuestos		274.454,44		
19901005	Imp.a la renta anticipo	261.785,50			
19901010	Retenciones en la Fuente Imp, Renta	12.668,94			
199015	Depósitos en garantía y para importaciones		8.260,00		
19901505	DEPOSITO EN GARANTÍA DE ARRIENDO	8.260,00			
1999	(Provisión para otros activos irreuperables)			-13.450,65	
199990	(Provisión para otros activos)		-13.450,65		
19999005	(Provisión para otros activos)	-13.450,65			
	<b>TOTAL ACTIVO</b>				<b>162.248.472,20</b>
	<b>PASIVOS</b>				

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
15/18**

21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				126.552.568,17
2101	Depósitos a la vista			30.048.285,03	
210135	Depósitos de ahorro		29.974.733,74		
21013505	Depósito de ahorro ACTIVAS	26.186.126,92			
21013510	Depósito de ahorros INACTIVAS	3.188.804,53			
21013515	DEPÓSITOS DE AHORRO ESTUDIANTEL	548.594,28			
21013520	DEPÓSITOS DE AHORRO DECIMOS	51.208,01			
210150	Depósitos por confirmar		73.551,29		
21015005	Depósitos por confirmar (Dep, Cheques)	73.551,29			
2103	Depósitos a plazo			86.381.284,79	
210305	De 1 a 30 días		29.862.740,16		
21030505	De 1 a 30 días	29.862.740,16			
210310	De 31 a 90 días		28.480.003,77		
21031005	De 31 a 90 días	28.480.003,77			
210315	De 91 a 180 días		14.756.709,14		
21031505	De 91 a 180 días	14.756.709,14			
210320	De 181 a 360 días		10.799.930,15		
21032005	De 181 a 360 días	10.799.930,15			
210325	De más de 361 días		2.481.901,57		
21032505	De más de 361 días	2.481.901,57			
2105	Depósitos restringidos			10.122.998,35	
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		10.122.998,35		
21050505	Depósitos ahorro Encaje	10.122.998,35			
25	CUENTAS POR PAGAR				3.829.875,21
2501	Intereses por pagar			1.622.720,49	
250115	Depósitos a plazo		1.616.522,71		
25011505	A plazo fijo	1.616.522,71			
250135	Obligaciones financieras		6.197,78		
25013510	OBLIGACIONES CON INST, FINANCIERAS DEL PAIS	6.197,78			
2503	Obligaciones patronales			946.587,48	
250310	Beneficios Sociales		254.134,67		
25031025	Vacaciones	110.947,82			
25031030	Provisión Jubilación Patronal	109.889,90			
25031035	Provision Bonificación por Desahucio	33.296,95			
250315	Aportes al IESS		59.200,36		
25031505	Aporte patronal	33.300,19			
25031510	Aporte personal	25.900,17			
250320	Fondo de reserva IESS		6.052,41		
25032005	Fondo de reserva IESS	6.052,41			
250325	Participación a empleados		627.200,04		
25032505	Participación a empleados	627.200,04			
2504	Retenciones			106.444,22	
250405	Retenciones fiscales		67.210,17		
25040505	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%	9.050,07			
25040520	Retención Imp. Renta 1%	2.628,61			
25040521	RETENCIONES RENTA 2%	2.215,86			
25040525	RETENCION FUENTE 10% HONORARIOS	3.069,99			
25040530	RETENCION FUENTE 8% ARRIENDO	846,09			
25040531	RETENCION IMPUESTO RENTA 8% DIETAS	3.039,05			
25040535	Retención en Relacion de dependencia	13.120,10			
25040540	Retención IVA 30%	5.958,51			

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
16/18**

25040545	RETENCION IVA 100%	10.047,13			
25040550	RETENCION IVA 70%	16.949,97			
25040555	RETENCION IVA 10%	136,75			
25040560	RETENCION IVA 20%	148,04			
250490	Otras retenciones		39.234,05		
25049010	RETENCIONES SEGUROS VIDA	44,9			
25049020	Créditos IESS Personal	4.770,75			
25049040	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	34.418,40			
2505	Contribuciones, impuestos y mu			864.741,68	
250505	Retencion en la fuente		791.244,98		
25050525	IMPUESTO A LA RENTA 23%	781.909,40			
25050530	MULTAS EMPLEADOS	9.335,58			
250590	Otras contribuciones e impuestos		73.496,70		
25059005	IVA COBRADO	575,56			
25059010	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA DE COOPERATIVA	72.921,14			
2506	Proveedores			8.145,03	
250605	PROVEEDORES NACIONALES		8.140,03		
250610	VARIOS ACREEDORES		5		
2590	Cuentas por pagar varias			281.236,31	
259015	Cheques girados no cobrados		4.047,44		
25901505	Cheques girados no cobrados	4.047,44			
259090	Otras cuentas por pagar		277.188,87		
25909003	CUENTAS POR PAGAR (CERTIFICADOS APORTACION)	10.451,36			
25909004	Cierre de Cuentas	49.590,44			
25909006	CUENTAS POR PAGAR RISE	83,48			
25909007	CUENTAS POR PAGAR MATRICULA VEHICULO	sep-68			
25909008	CUENTAS POR PAGAR SERVICIOS BASICOS	2.240,47			
25909010	Ctas, Por Pagar Tramites Judiciales	79.689,37			
25909011	CXPAGAR RECAUDACION DE PENSIONES ALIMENTICIAS	62,4			
25909020	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES CAJERO	1.314,69			
25909025	CX PAGAR FONDO MORTUORIO	1.500,00			
25909035	CUENTAS POR PAGAR BANCO GUAYAQUIL	201,65			
25909055	Ctas por Pagar Depósitos Socios	103.442,83			
25909060	Cuentas por Pagar Varias	20.611,05			
25909074	TRANSACCIONES CAJEROS AUTOMATICO CONECTA	825			
25909075	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO BANRED	7.166,45			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				1.579.275,71
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país			1.579.275,71	
260205	De 1 a 30 días		107.962,77		
26020505	De 1 A 30 días	107.962,77			
260210	De 31 a 90 días		216.839,05		
26021005	De 31 a 90 días	216.839,05			
260215	De 91 a 180 días		332.134,76		
26021505	De 91 a 180 días	332.134,76			
260220	De 181 a 360 días		686.667,16		
26022005	DE 181 A 369 DÍAS	686.667,16			
260225	De más de 360 días		235.671,97		
26022505	De más de 360 días	235.671,97			
29	OTROS PASIVOS				12.334,23
2990	Otros			12.334,23	
299005	Sobrantes de caja		12.334,23		

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
17/18**

29900505	Sobrantes de caja	12.334,23			
	<b>TOTAL PASIVOS</b>				<b>131.974.053,32</b>
	<b>PATRIMONIO</b>				
31	CAPITAL SOCIAL				12.097.320,91
3103	Aportes de socios			12.097.320,91	
310305	COMUNES		12.097.320,91		
31030505	Certificados de Aportación	12.097.320,91			
33	RESERVAS				13.014.050,06
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			6.712.652,91	
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		6.712.652,91		
33010510	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	384.437,02			
33010515	RESERVAS LEGALES	6.274.731,51			
33010520	RESERVA DE PREVISIÓN Y ASISTENCI	21.713,94			
33010525	RESERVA LEGAL SOCIOS	31.770,44			
3303	Especiales			6.301.397,15	
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		6.301.397,15		
33031005	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	6.301.397,15			
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES				92.031,74
3402	DONACIONES			92.031,74	
340205	EN EFECTIVO		92.031,74		
34020505	OTROS APORTES VOLUNTARIOS	92.031,74			
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES				2.298.791,94
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros			2.298.791,94	
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS		2.298.791,94		
35010505	Superávit por valuación	2.298.791,94			
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>				<b>27502194,65</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>				<b>159.476.247,97</b>
	<b>UTILIDAD EJERCICIO</b>				<b>2772224,23</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>				<b>162.248.472,20</b>
CUENTAS DE ORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				15.942.444,37
7103	Activos castigados			1.808.769,26	
710310	Cartera de créditos		1.808.769,26		
71031010	Cartera de crédito de Consumo Prioritario	38.481,61			
71031020	Cartera de crédito de Microcrédito	1.770.287,65			
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas			1.853.170,91	
710510	Cartera de créditos		1.853.170,91		
71051005	Creditos vinculados	1.853.170,91			
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			2.200.107,24	
710705	Comercial		500		
71070505	Comercial	500			
710710	Consumo		62.950,12		
71071005	Consumo	62.950,12			
710720	Cartera de microcrédito		2.136.657,12		
71072005	Cartera de microcrédito	2.136.657,12			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			3.386.596,28	
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		9.353,92		
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	9.353,92			
710910	Cartera de créditos de consumo prioritario				
71091005	Cartera de créditos de consumo prioritario	75.575,71			
710920	Cartera de microcrédito		3.301.666,65		

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP2  
18/18**

71092005	Cartera de microcrédito	3.301.666,65			
7190	Otras cuentas de orden deudoras			6.693.800,68	
719005	Cobertura de seguros		6.693.800,68		
71900505	SEGURO DE FIDELIDAD	60.000,00			
71900515	SEGURO DE ROBO Y ASALTO	1.415.991,22			
71900520	SEGURO DE VEHICULOS	441.488,16			
71900530	SEGURO EQUIPO ELECTRONICO	693.888,97			
71900535	Incendio	3.832.432,33			
71900540	SEGUROS DE SISTEMAS COMPUTARIZADOS	250.000,00			
72	DEUDORAS POR CONTRA				15.942.444,37
7203	Activos castigados			1.808.769,26	
720310	CARTERA DE CRÉDITOS		1.808.769,26		
72031010	Cartera de credito Consumo Prioritario	38.481,61			
72031020	Cartera de Microcrédito	1.770.287,65			
7205	Operaciones activas con empresas vinculadas			1.853.170,91	
720505	OPERACIONES DE CREDITO VINCULADAS		1.853.170,91		
72050505	Creditos Vinculados	1.853.170,91			
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			2.200.107,24	
720705	Cartera de créditos en demanda judicial		2.200.107,24		
72070505	Cartera de créditos en demanda judicial	2.200.107,24			
7209	Intereses en suspenso			3.386.596,28	
720905	Intereses en suspenso		3.386.596,28		
72090505	De Mora Comercial Prioritario	9.353,92			
72090506	De mora Consumo Prioritario	75.575,71			
72090508	De mora Microcredito	3.301.666,65			
7290	Otras cuentas de orden deudoras			6.693.800,68	
729005	Otras cuentas de orden deudoras		6.693.800,68		
72900505	Seguro de Fidelidad	60.000,00			
72900515	SEGURO DE ROBO Y ASALTO	1.415.991,22			
72900520	SEGUROS VEHICULOS	441.488,16			
72900530	Seguro de Equipo Electrónico	693.888,97			
72900535	Seguro de Incendio	3.832.432,33			
72900540	SEGUROS DE SISTEMAS COMPUTARIZADOS	250.000,00			
73	ACREEDORAS POR CONTRA				450.877.509,98
7301	Valores y bienes recibidos de terceros			384.230.624,34	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		213.217.247,78		
73011005	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA VIGENTE)	213.217.247,78			
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		171.013.376,56		
73012005	Garantías Hipotecarias Vigentes	152.982.983,30			
73012015	GARANTÍAS PRENDARIAS VIGENTES	18.030.393,26			
7304	DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR LA COSEDE			28.294.532,38	
730405	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		28.294.532,38		
73040505	Depósitos a la vista	1.552.566,32			
73040510	Depósitos a plazo	26.741.966,06			
7314	Provisiones constituidas			4.931.950,50	
731410	PROVISION GENERAL CARTERA DE CRED		4.931.950,50		
73141005	PROV. GENERAL CARTERA DE CREDITO	4.931.950,50			
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de			33.420.402,76	

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP3  
1/8**

### **3.2.1.4 Formalidades con el cliente**

#### **Propuesta de Auditoría Tributaria**

Ambato, 05 de Agosto del 2016

Abg.

Alfonso Chango

**GERENTE GENERAL COAC MUSHUC RUNA LTDA.**

Presente.-

De nuestras consideraciones:

De acuerdo a la petición verbal, nos es grato presentarle esta propuesta de Auditoría Tributaria, para la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA.**, para el período 2015, misma que será realizada teniendo en cuenta el alcance de la Auditoría Tributaria, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y demás disposiciones legales que regulan las actividades de la Cooperativa.

Con base en lo anterior, la Auditoría Tributaria, se hará de acuerdo con las prescripciones legales, pronunciamientos profesionales y las normas internacionales de auditoría, por consiguiente incluirá una planeación, evaluación del control interno, pruebas de la documentación y otros procedimientos de Auditoría que consideraremos necesarios de acuerdo con las circunstancias.

Particular que comunico para los fines legales pertinentes.

Atentamente:

Lida Quinapanta

Auditor Senior

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP3  
2/8**

**Contrato de servicios profesionales**

**Contrato de prestación de servicios de Auditoría Tributaria, celebrado entre la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., Matriz Ambato y L.M.Q.C. Auditor Independiente.**

A los ocho días del mes de agosto del 2016, comparecen, por una parte el Ing. Segundo Yucailla, en representación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., a quien en adelante se le podrá denominar “**EL CLIENTE**”, y por otra la Ing. Lida Maricela Quinapanta Coca, representante de la **FIRMA L.M.Q.C. AUDITOR INDEPENDIENTE**, a quien en adelante se le podrá denominar “**LA FIRMA AUDITORA**”, quienes libre y voluntariamente acuerdan en celebrar el presente contrato al tenor de las siguientes cláusulas:

**PRIMERA: OBJETO DEL CONTRATO DE AUDITORÍA**

El objetivo del presente contrato es la realización de la Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., de la ciudad de Ambato, Provincia del Tungurahua, periodo 2015, para evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales. El examen a realizarse y sus resultados concluirán con la presentación del informe de acuerdo a la Normativa Legal aplicable y a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas vigentes en los periodos examinados.

**SEGUNDA: PLAZO**

El plazo estipulado para la entrega de resultados es de 60 días laborables, contados a partir de la fecha de firma del presente contrato. El plazo fijado podrá ser prorrogado por causas no imputables al contratista, por la falta en la entrega oportuna de los materiales e información o por fuerza mayor debidamente comprobada.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>08/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09/09/2016</b>



### **TERCERA: VALOR DEL CONTRATO**

No se establece ningún valor del contrato debido a que el trabajo de Auditoría Tributaria, a desarrollarse es con el propósito de cumplir el requisito para la titulación de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la ESPOC – FADE, para el efecto se solicita la completa colaboración y facilidades por parte del personal de la institución a fin de acceder a la respectiva información y proceder a evaluar el área auditada.

### **CUARTA: CONFIDENCIALIDAD**

La información proporcionada por parte de la Cooperativa auditada será considerada como confidencial y de uso exclusivo para la preparación y desarrollo de la Auditoría, esta información deberá mantenerse bajo el cuidado y pertenencia de la auditora no pudiendo ser divulgada salvo autorización expresa por escrito de la autoridad competente del ente auditado. El auditor deberá mantener total discreción en el manejo de la información, sin embargo dicha condición no se aplicará a la información que por normativa legal vigente se considere de dominio Público.

### **QUINTA: PAPELES DE TRABAJO**

Los papeles de trabajo serán considerados expresamente de propiedad de los auditores que ejecuten el presente trabajo de Auditoría Tributaria y por ningún concepto será de propiedad de la empresa auditada.

### **SEXTA: OBLIGACIONES DEL AUDITOR**

Las obligaciones del auditor en el trabajo de Auditoría Tributaria serán los siguientes:

- Realizar la Auditoría Tributaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., de la ciudad de Ambato, Provincia del Tungurahua, periodo 2015.

Presentar informes semanales sobre el avance de la Auditoría.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>08/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP3  
4/8**

- Elaboración y presentación del informe final del trabajo de Auditoría Tributaria ante la Junta de Accionistas y personal del área de Dirección Administrativa – Contable.

**SÉPTIMO: OBLIGACIONES DEL ENTE AUDITADO**

Para la realización de la presenta Auditoría, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., de la ciudad de Ambato, se compromete a:

- Durante el desarrollo del trabajo de Auditoría, la auditora tendrá acceso a toda la información y documentación necesaria para realizar su trabajo, lo cual incluye documentos y copias de los mismos.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., de la ciudad de Ambato, a través de sus representantes y demás funcionarios facultados mantendrá su seguimiento de los trabajos realizados por los auditores.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., de la ciudad de Ambato, conviene en brindar a los auditores las siguientes facilidades, exclusivamente para el adecuado desempeño de las labores:
  - Espacio físico.
  - Equipo básico de oficina.

**OCTAVA: DOMICILIO Y JURISDICCIÓN**

Para todos los efectos de este contrato, las partes convienen fijar su domicilio en la ciudad de Ambato, renunciando expresamente su domicilio anterior cualquiera que éste fuera. Las divergencias que sugieren entre las partes y que no hubieran podido solucionarse directamente por las mismas, serán sometidas al trámite verbal sumario y a la jurisdicción de los jueces de lo civil de la ciudad de Ambato.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	08/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	09/09/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP3  
5/8**

**NOVENA: ACEPTACIÓN**

Las partes en señal de aceptación y conformidad con los términos establecidos en todas y cada una de las cláusulas del presente contrato lo suscriben con su firma y rubrica en el mismo lugar y fecha ya señalados.

Dado y firmado en la ciudad de Ambato, a los ocho días del mes de agosto del 2016.

Atentamente;

Ing. Segundo Yucailla

**CONTRATANTE**

Ing. Lida Quinapanta

**AUDITOR SEÑOR**

\\

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	08/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	09/09/2016





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP3  
6/8**

## **Orden de Trabajo de Auditoría**

Ambato, 9 de Agosto del 2016.

Señorita

Lida Quinapanta

**SEÑOR DELA AUDITORIA**

Presente.-

El motivo del presente oficio, es para la respectiva confirmación del acuerdo de Auditoría Tributaria que se realizara a la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., para el período 2015.

### **Objetivo general de la auditoría**

Realizar una Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015, para verificar y evaluar los recursos con eficiencia, eficacia, economía y ética en los procesos Tributarios.

### **Objetivos específicos**

- Realizar un diagnóstico situacional para determinar la realidad institucional.
- Investigar bases conceptuales, teóricas y científicas de la Auditoría Tributaria para contrarrestar los procedimientos de incumplimiento de la normativa legal en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., durante el periodo 2015.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>09/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP3  
7/8**

- Utilizar técnicas de auditoría para la realización del trabajo de investigación, que permita verificar el adecuado proceso de cálculos y pagos de los tributos al SRI.
- Establecer mediante el control interno el grado de eficiencia, eficacia, economía y ética en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.
- Realizar un informe final de la Auditoría Tributaria realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., con los hallazgos detectados durante el examen, para determinar el grado de eficiencia, eficacia, economía ética y ecología en el cumplimiento de los procesos tributarios.

**Alcance de la Auditoría.**

La Auditoría Tributaria será realizada a los departamentos administrativo – financiero, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015.

**Equipo de Trabajo.**

El personal asignado para la realización de la auditoría es el siguiente:

NOMBRES	CATEGORÍA	INICIALES
ING. JAVIER LENIN GAIBOR	SUPERVISOR	JLG
ING. CECILIA ACOSTA	JEFE DE EQUIPO	CA
LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA	SEÑIOR	LMQC

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	09/08/2016
Revisado por:	JLG&PPB	Fecha:	09/09/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP3  
8/8**

La fecha de inicio del examen es el 08 de agosto del 2016, el tiempo que ha presupuestado la firma para el cumplimiento del trabajo es de 90 días laborables.

Atentamente,

Lida Quinapanta  
Auditor Senior

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	09/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	09/09/2016



### 3.2.1.5 Planificación Preliminar de la Auditoría

<b>AUDITORÍA TRIBUTARIA</b>				
<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>				
<b>PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>				
<b>OBJETIVOS</b>				
<b>GENERAL:</b>				
Conocer la organización interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., de la ciudad de Ambato, Provincia del Tungurahua, a fin de identificar los procesos administrativos, operativos y financieros para iniciar la Auditoría Tributaria.				
<b>ESPECÍFICO:</b>				
Realizar un diagnóstico de las actividades y procedimientos que se llevan a cabo en cada uno de los procesos y áreas a ser analizadas.				
<b>N</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>PT</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA</b>
<b>1</b>	Elabore solicitud de información.	<b>SL</b>	<b>LMQC</b>	16/08/2016
<b>2</b>	Notifique inicio de la Auditoría.	<b>IA</b>	<b>LMQC</b>	17/08/2016
<b>3</b>	Realice visita previa a las instalaciones de la Cooperativa.	<b>VP</b>	<b>LMQC</b>	18/08/2016
<b>4</b>	Inserte oficio de confirmación de la auditoría.	<b>CF</b>	<b>LMQC</b>	19/08/2016
<b>5</b>	Elabore el memorándum de planificación preliminar.	<b>MA</b>	<b>LMQC</b>	19/08/2016
<b>6</b>	Elabore hoja de marcas.	<b>HM</b>	<b>LMQC</b>	22/08/2016
<b>7</b>	Elabore hoja de abreviaturas.	<b>HAB</b>	<b>LMQC</b>	22/08/2016

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	12/08/2016
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	13/09/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP4  
2/13**

**Carta de Requerimiento**

Ambato, 16 de Agosto del 2016

Licenciado

Segundo Yucailla

**CONTADOR GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO “MUSHUC RUNA” LTDA.**

Presente.-

De mi consideración:

Me dirijo a usted, en virtud del inicio de la Auditoría Tributaria a la matriz de la COAC Mushuc Runa Ltda, período de enero a diciembre del 2015, para solicitarle de la manera más comedida se digne facilitarnos la información necesaria para poder realizar nuestro trabajo de **AUDITORÍA TRIBUTARIA**, de acuerdo a la naturaleza y limitación de los servicios que proporcionaré.

He determinado que para el análisis y verificación de la Auditoría Tributaria necesitare la siguiente información:

Información general como:

- Misión y visión de la Cooperativa.
- Reforma de Estatutos Internos de la COAC.
- Base Legal.
- Organigrama Estructural.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP4  
3/13**

Información financiera como:

- RUC.
- Reportes de bancos.
- Documentos tributarios.

Espero toda la cooperación de su parte y confío en que pondrá a mi disposición cualesquier riesgo, documentación y otra información solicitada en relación con mi trabajo.

**Tiempo Estimado para la ejecución.**

La fecha de inicio del examen es el 08 de Agosto del 2016, el tiempo que ha estimado la firma para el cumplimiento del trabajo es de 90 días laborables.

Por la atención que dispense a la presente, quedo eternamente agradecida.

Atentamente.

Lida Quinapanta

Auditor Senior

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP4  
4/13**

**Comunicación de inicio de la Auditoría**

**OFICIO N° 0001**

Ambato, 17 de Agosto del 2016

Abg.

Luis Alfonso Chango

**GERENTE GENERAL COAC “MUSHUC RUNA” LTDA.**

Presente.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, me permito comunicarle a usted que se dará inicio a la Auditoría Tributaria correspondiente al periodo 2015 de la Cooperativa de su dirección, para el efecto se solicita de manera oportuna la colaboración de los empleados y su aporte en particular para llevar acabo la Auditoría Tributaria con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado.

Las condiciones bajo las cuales se efectuará la Auditoría en mención, son las siguientes:

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Tributaria.

**Periodo:** 2015.

**Objetivo General de la Auditoría:** Realizar una Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015, para verificar y evaluar el cumplimiento de las obligaciones tributarias con eficiencia, eficacia, economía y ética.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>17/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP4  
5/13**

**Equipo de Trabajo:** Para la ejecución de la Auditoría se ha conformado el siguiente equipo:

NOMBRES	CATEGORÍA	INICIALES
ING. JAVIER LENIN GAIBOR	SUPERVISOR	JLG
ING. CECILIA ACOSTA	JEFE DE EQUIPO	CA
LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA	SEÑIOR	LMQC

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,

\_\_\_\_\_  
Srta. Lida Quinapanta Coca

**AUDITOR SENIOR**

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	17/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	13/09/2016





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP4  
6/13**

**Confirmación de inicio de la Auditoría**

 **MUSHUC RUNA**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
*Especialistas en micro finanzas*

Ambato, 31 de Marzo del 2016

Ingeniero,  
Víctor Manuel Albán Vallejo.  
VICEDECANO DE LA FADE – ESPOCH  
Presente.-

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo de quienes hacemos **Mushuc Runa Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito**, en atención al oficio emitido por la Sta. Lida Maricela Quinapanta Coca, sobre la realización del trabajo de graduación, me permito exponer que el mismo fue aceptado.

La información que la Cooperativa Mushuc Runa Ltda. Proporcionará será en relación al tema **"Auditoría de Cumplimiento Tributario a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, periodo 2015"**.

Particular que comunico para fines pertinentes.

Cordialmente,

  
Abg. Alfonso Cevallos  
GERENTE GENERAL  
COAC MUSHUC RUNA LTDA.



Matriz Ambato: Montalvo entre Juan Benigno Vela y Av. Cevallos  
Telefax: (593-3) 2821894 / 2826810 / 2822603 / 2 824834  
www.mushucruna.com

Ambato – Huachi Chico – Pillaro – Pelileo – Riobamba – Latacunga – Guaranda – Puyo – Machachi

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	19/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	13/09/2016



## Visita Preliminar

**Fecha de visita a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA:** 19 de agosto del 2016

**Objetivo de la visita:** Conocimiento general de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA, principalmente al departamento de investigación como es la Dirección administrativa – financiera.

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA., ubicada en la Ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua, se constituye como una persona jurídica, del sector privado, cuya fin es contribuir con el progreso y bienestar de sus socios, mediante la prestación, ahorro y captaciones de dinero, con tasas de interés adecuadas y razonables cumpliendo con todas las prerrogativas que la ley establece.

Durante la visita realizada se observó que gran parte del personal, tiene desconocimiento en cuanto a la normativa legal vigente sobre el tema de tributación.

Se observó asimismo que dentro del departamento contable, la cooperativa cuenta con un contador general y dos auxiliares, a los cuales se les preguntó si cuentan con conocimientos amplios en los temas tributarios y si reciben capacitaciones periódicas por parte de la Cooperativa para poder estar actualizados en todo lo referente a pagos de tributos; y la respuesta fue que, SI!, que efectivamente cuentan con los conocimientos necesarios para el desarrollo de su labor diaria, pero que no reciben capacitaciones periódicas por parte de la Cooperativa en temas tributarios.

Por otro lado, se observó que la Cooperativa cuenta con una matriz, ubicada en la Av. Cevallos y Juan Montalvo, centro de Ambato, edificio que cuenta con 5 plantas. En la planta baja se encuentra el Área de Información, Cajas y Apertura de Cuentas, en el primer piso se ubica el Departamento de Captaciones de Dinero, Departamento Legal y la Unidad de Cumplimiento

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	19/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	13/09/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP4  
8/13**

El segundo piso es utilizado para lo concerniente a Créditos, en el tercer piso se encuentran los Departamentos de Contabilidad, Tesorería, Sistemas, Auditoria Interna y Departamento de Riesgos; en el cuarto piso se encuentra Gerencia, Secretaria General, Talento Humano y Marketing, finalmente en el 5to. Piso se encuentra las Salas de Reuniones y el Comedor de la Cooperativa.

Para efectos de la presente Auditoría Tributaria nos enfocamos particularmente en el piso tres, específicamente en el Departamento Administrativo – Financiero, Área Contable, donde se pudo evidenciar que la contabilidad lo manejan a través de un sistema contable propio, el cual les permite llevar la información financiera de forma eficiente para los procesos tributarios; sin embargo, se observó que la información ingresada en la misma no se realiza de manera oportuna, lo cual provoca un retraso en el registro de dicha información al paquete contable de la Cooperativa.

Obligaciones tributarias que presenta la Cooperativa ante el ente fiscal SRI:

- Anexo accionistas, partícipes, socios, miembros del directorio y administradores.
- Anexo relación de dependencia.
- Anexo transaccional simplificado.
- Declaración del impuesto a la renta de sociedades.
- Declaración de la retención en la fuente.
- Declaración mensual del IVA.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP4  
9/13**

## **Memorándum de Planificación**

### **Antecedentes**

La Auditoría Tributaria a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA., será realizada por primera vez por la firma Auditora L.M.Q.C. Auditores Independientes, el cual servirá como una importante herramienta de gestión para los directivos de la Cooperativa y que de esta forma puedan mejorar la toma de decisiones en la parte tributaria.

Con 38 jóvenes indígenas de Pilahuín, Chibuleo y Quisapincha en la Provincia de Tungurahua crearon Mushuc Runa, que significa HOMBRE NUEVO, logrando el 17 de diciembre de 1997 el reconocimiento oficial como un referente del cooperativismo, el cual se crea mediante Acuerdo del Ministerio de Bienestar Social No. 1820. El compromiso de Mushuc Runa es brindar servicios financieros a sus socios en busca de mejorar la calidad de vida de sus socios.

Inicialmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., contó con una oficina propia ubicada en el centro de la Ciudad de Ambato, sin embargo, con el paso del tiempo y gracias al respaldo y confianza de los socios, en diez años logró convertirse en un referente del cooperativismo a nivel nacional e internacional. Actualmente está presente en las ciudades de Ambato, Pelileo, Píllaro en Tungurahua, Riobamba en Chimborazo, Latacunga en Cotopaxi, Machachi en Pichincha, Guaranda en Bolívar y Puyo en Pastaza.

### **Motivo de la Auditoría**

La Auditoría Tributaria será aplicada específicamente al Departamento Contable de la Cooperativa, con el fin de verificar el adecuado registro, procesamiento y pago de cada una de las obligaciones tributarias que realiza la misma, simultáneamente, esto nos permitirá identificar posibles errores o falencias que puedan existir en dichos procesos.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP4  
10/13**

Esto se realizará a través de la revisión previa a las cuentas y documentos soportes que respaldan los pagos de los impuestos al Servicio de Rentas Internas por parte de la Cooperativa, evitando así pagos de multas o intereses por el incumplimiento de las obligaciones tributarias. En el caso de detectar diferencias en los valores de los pagos realizados se procederá a realizar las recomendaciones y sugerencias necesarias de acuerdo a las Normativa Legal Vigente y demás Disposiciones Reglamentarias que le son aplicable.

### **Objetivo General de la Auditoría**

Realizar una Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015, para verificar y evaluar el cumplimiento de las obligaciones tributarias con eficiencia, eficacia, economía y ética.

### **Objetivos específicos**

- Realizar un diagnóstico situacional para determinar la realidad institucional.
- Investigar bases conceptuales, teóricas y científicas de la Auditoría Tributaria para contrarrestar los procedimientos de incumplimiento de la normativa legal en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., durante el periodo 2015.
- Utilizar técnicas de Auditoría para la realización del trabajo de investigación que permita verificar el adecuado proceso de cálculos y pagos de los tributos al SRI.
- Establecer mediante indicadores de gestión el grado de eficiencia, eficacia, economía y ética en el cumplimiento de actividades.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP4  
11/13**

- Emitir el informe final de la Auditoría Tributaria realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., con los hallazgos detectados durante el examen, para determinar el grado de eficiencia, eficacia, economía y ética en el cumplimiento de los procesos tributarios.

**Alcance de la Auditoría.**

La Auditoría Tributaria será realizada a los Departamentos Administrativo – Financiero, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015.

**Equipo de Trabajo.**

El personal asignado para la realización de la Auditoría es el siguiente:

NOMBRES	CATEGORÍA	INICIALES
ING. JAVIER LENIN GAIBOR	SUPERVISOR	JLG
ING. CECILIA ACOSTA	JEFE DE EQUIPO	CA
LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA	SEÑOR	LMQC

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	19/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	13/09/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP4  
12/13**

**Conocimiento de la empresa**

**Cuadro 1: Conocimiento de la Empresa**

<b>RAZÓN SOCIAL:</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA.</b>
<b>UBICACIÓN:</b>	<b>AV. CEVALLOS Y JUAN MONTALVO</b>
<b>RUC:</b>	<b>1890141877001</b>
<b>ESTADO DEL CONTRIBUYENTE EN EL RUC:</b>	<b>ACTIVO</b>
<b>TIPO DE CONTRIBUYENTE</b>	<b>CIA. LTDA.</b>
<b>ESTÁ OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD:</b>	<b>SI</b>
<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA:</b>	<b>ACTIVIDADES FINANCIERAS</b>
<b>INICIO DE ACTIVIDADES:</b>	<b>17 DE DICIEMBRE DE 1997</b>

**Base Legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., fue constituida mediante acuerdo del Ministerio de Bienestar Social N. 1820, el 17 de Diciembre de 1997.

**Estructura Organizacional**

La Cooperativa se encuentra regida por medio de los siguientes organismos:

- La Asamblea General de Socios.
- Consejo de Vigilancia
- Consejo de Administración

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**AP4  
13/13**

### **Misión**

Brindar en forma integral productos y servicios financieros de calidad, bajo principios de prudencia financiera y de riesgos, manteniendo la identidad y los valores culturales, buscando y promoviendo el Sumak Kawsay de nuestros socios y clientes, y protegiendo la pacha mama.

### **Visión**

Ser una Institución de reconocido prestigio, solvente, competitiva, líder y modelo en la prestación de productos y servicios financieros a nivel nacional, manteniendo y promoviendo la identidad y los valores culturales.

### **Valores Corporativos**

- Compromiso.
- Respeto.
- Integridad.
- Cooperación.

### **FIRMA DE RESPONSABILIDAD**

Lida Maricela Quinapanta Coca  
AUTOR DEL TRABAJO DE AUDITORÍA

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/09/2016</b>





### Cuadro 2: Marcas de Auditoría

Las marcas de auditoria so herramientas importantes que facilita la interpretación al supervisor de los resultados obtenidos por el auditor.

Para la realización de la presente auditoria se usaran las siguientes marcas:

SIGNO	SIGNIFICADO
✓	Cotejado
£	Ausencia de firmas
μ	Casillero pendiente de registro
©	Comprobado
‡	Confirmación escrita y oral
ψ	Entrevista
@	Hallazgo
θ	Observación directa
Σ	Sumatoria
Δ	Verificación física
q	Declaración a tiempo
?	Declaración no presentada a tiempo
×	Diferencia en Declaraciones
2	Declaración sustitutiva 1
§	Declaración sustitutiva 2
⊗	Valor Diferencia
↓	Cotejado con panillas del IESS

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	22/08/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	13/09/2016



**Cuadro 3: Abreviaturas**

<b>ABREVIATURA</b>	<b>SIGNIFICADO</b>
<b>LMQC</b>	Lida Maqricela Quinapanta Coca
<b>JLG</b>	Javier Lenin Gaibor
<b>CA</b>	Cecilia Acosta
<b>PP</b>	Planificación Preliminar
<b>PE</b>	Planificación Específica
<b>HM</b>	Hoja de Marcas
<b>HA</b>	Hoja de Abreviaturas
<b>PA</b>	Programa de Auditoría
<b>MF</b>	Matriz FODA
<b>MC</b>	Matriz de correlación
<b>PEI</b>	Perfil estratégico interno
<b>PEE</b>	Perfil estratégico externo
<b>MP</b>	Matriz de prioridades
<b>CCI</b>	Cuestionario de control interno
<b>CR</b>	Conclusiones y recomendaciones
<b>ICI</b>	Informe de control interno
<b>HH</b>	Hoja de hallazgos
<b>IA</b>	Informe de Auditoría

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>22/08/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>13/09/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**PP  
1/1**

**3.2.1.6 Planificación Preliminar Control Interno**

<b>AUDITORÍA TRIBUTARIA</b>				
<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>				
<b>PLANIFICACIÓN ESPECIFICA</b>				
<b>OBJETIVOS</b>				
<b>GENERAL:</b> Conocer la organización interna y externa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., de la ciudad de Ambato, Provincia del Tungurahua.				
<b>ESPECÍFICO:</b> Evaluar el control interno que la COAC mantiene en sus procesos.				
<b>N</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>PT</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA</b>
<b>1</b>	Evalué la situación interna y externa de la COAC a través de la matriz FODA	MF	LMQC	27/09/2016
<b>2</b>	Elabore una matriz de correlación de las fortaleza y oportunidades	MCFO	LMQC	27/09/2016
<b>3</b>	Elabore una matriz de correlación de las debilidades y amenazas	MCDA	LMQC	27/09/2016
<b>4</b>	Elabores una matriz de prioridades	MP	LMQC	27/09/2016
<b>5</b>	Elabore matriz de perfil estratégicas interno y externo	PE	LMQC	27/09/2016
<b>6</b>	Elabore Matriz de evaluación de los factores internos y externos.	MEV	LMQC	27/09/2016
<b>7</b>	Elabore cuestionarios de control interno a través del COSO I	CCI	LMQC	22/08/2016
<b>8</b>	Realice el análisis de confianza y riesgo de los procesos internos y externos de la COAC.	C/CR	LMQC	03/10/2016
<b>9</b>	Elabore el informe de evaluación del control interno de la COAC.	IECI	LMQC	03/10/2016

<b>Elaborado por:</b>	L.M.Q.C	<b>Fecha:</b>	22/08/2016
<b>Revisado por:</b>	JLG&CA	<b>Fecha:</b>	13/09/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**M/F  
1/1**

**Cuadro 4: Matriz FODA**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Identidad cultural.</li> <li>✓ Confianza de los socios y clientes hacia la institución.</li> <li>✓ Estabilidad financiera y Liderazgo Gerencial.</li> <li>✓ Posicionamiento en el mercado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Potenciar servicios de micro finanzas especializadas en segmentos de mercado al sector urbano-marginal y rural.</li> <li>✓ Negocios con migrantes ecuatorianos residentes en el extranjero a través de la intermediación financiera.</li> <li>✓ Adecuación a las normas de prudencia financiera y regulatoria.</li> <li>✓ Respaldo de entidades multilaterales de crédito nacionales e internacionales (OIKOCREDIT, RED FINANCIERA RURAL, FINANCOOP, y otros)</li> </ul>
<b>DEBILIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ingreso de nuevo personal sin experiencia en el área tributaria.</li> <li>✓ Limitada tecnología crediticia.</li> <li>✓ Falta de cultura tributaria en el personal.</li> <li>✓ Deficiente servicio al cliente.</li> <li>✓ Falta de programas de capacitación tributaria para el personal.</li> <li>✓ Débil control interno.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Marco regulatorio de la SEPS no adecuado a la realidad de la Cooperativa.</li> <li>✓ Agresiva competencia en el mercado financiero por parte de entidades reguladas y no reguladas del sistema financiero.</li> <li>✓ Falta de compromiso y pertinencia de los funcionarios con la institución.</li> <li>✓ Permanentes regulaciones de las tasas de interés por parte del estado sin el debido estudio técnico.</li> </ul>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>27/09/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05/10/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**MCFO  
1/1**

**Tabla 13: Matriz correlación de fortalezas y oportunidades**

O/F	F1 Identidad cultural.	F2 Confianza de los socios y clientes hacia la institución.	F3 Estabilidad financiera y Liderazgo gerencial.	F4 Posicionamiento en el mercado.	TOTAL Σ
<b>O1</b> Potenciar servicios de micro finanzas especializadas en segmentos de mercado urbano-marginal y rural.	5	5	3	3	16
<b>O2</b> Negocios con migrantes ecuatorianos residentes en el extranjero a través de la intermediación financiera.	3	3	3	3	12
<b>O3</b> Adecuación a las normas de prudencia financiera y regulatoria.	1	3	3	3	10
<b>O4</b> Respaldo de entidades multilaterales de crédito nacionales e internacionales (OIKOCREDIT, RED FINANCIERA RURAL, FINANCOOP, y otros).	3	3	3	3	12
<b>TOTAL Σ</b>	12	14	12	12	

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca`

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>27/09/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05/10/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**MCDA  
1/1**

**Tabla 14: Matriz correlación de Debilidades y Amenazas**

A/D	D1 Ingreso de nuevo personal sin experiencia en el área tributaria.	D2 Limitada tecnología crediticia.	D3 Falta de cultura tributaria en el personal.	D4 Deficiente servicio al cliente.	D5 Falta de programas de capacitación tributaria para el personal.	D6 Débil control interno	TOTAL Σ
A1 Marco regulatorio de la SEPS no adecuado a la realidad de la Cooperativa. GA	5	5	3	3	3	3	22
A2 GA Competencia agresiva por parte de entidades reguladas y no reguladas del sistema financiero.	5	3	3	5	3	3	22
A3 Falta de compromiso y pertinencia de los funcionarios con la institución. A	5	3	5	5	5	3	26
A4 Permanentes regulaciones de las tasas de interés por parte del Estado sin el debido estudio técnico.GA	3	3	3	3	3	3	18
<b>TOTAL Σ</b>	<b>18</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>12</b>	

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>27/09/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05/10/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**M/P  
1/1**

**Cuadro 5: Matriz de prioridades**

<b>CÓDIGO</b>	<b>VARIABLE</b>
<b>FORTALEZAS</b>	
<b>F2</b>	Confianza de los socios y clientes hacia la institución.
<b>F3</b>	Estabilidad financiera y Liderazgo gerencial.
<b>F4</b>	Posicionamiento del mercado.
<b>F1</b>	Identidad cultural.
<b>OPORTUNIDADES</b>	
<b>O1</b>	Potenciar en servicios de micro finanzas especializadas en segmentos de mercado al sector urbano marginal y rural.
<b>O2</b>	Negocios con migrantes ecuatorianos a través de la intermediación financiera.
<b>O4</b>	Respaldo de entidades multilaterales nacionales e internacionales (OIKOCREDIT, RED FINANCIERA RURAL, FINANCOOP, y otros)
<b>O3</b>	Adecuación a las normas de prudencia financiera y regulatoria emitidas por Banco Central, Ministerio de Economía, SRI y la SEPS.
<b>DEBILIDADES</b>	
<b>D1</b>	Ingreso de nuevo personal sin experiencia en el área tributaria.
<b>D4</b>	Deficiente servicio al cliente.
<b>D3</b>	Falta de cultura tributaria en el personal.
<b>D2</b>	Limitada tecnología crediticia.
<b>D5</b>	Falta de programas de capacitación tributaria para el personal.
<b>D6</b>	Débil control interno
<b>AMENAZAS</b>	
<b>A3</b>	Falta de compromiso y pertinencia de los funcionarios con la institución.
<b>A2</b>	Competencia agresiva por parte de entidades reguladas y no reguladas del sistema financiero.
<b>A1</b>	Marco regulatorio de la SEPS no adecuado a la realidad de la Cooperativa.
<b>A4</b>	Permanentes regulaciones de las tasas de interés por parte del Estado sin el debido estudio técnico.

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>27/09/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05/10/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**PEI  
1/1**

**Tabla 15: Perfil Estratégico Interno**

		IMPACTO				
		DEBILIDADES		NORMAL	FORTALEZA	
		GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD	EQUILIBRIO	GRAN FORTALEZA	FORTALEZA
	VARIABLE	1	2	3	4	5
<b>D 1</b>	Ingreso de nuevo personal sin experiencia en el área tributaria.					
<b>D 4</b>	Deficiente servicio al cliente.					
<b>D 3</b>	Falta de cultura tributaria en el personal.					
<b>D 2</b>	Limitada tecnología crediticia.					
<b>D 5</b>	Falta de programas de capacitación tributaria para el personal.					
<b>D 6</b>	Débil control interno					
<b>F2</b>	Confianza de los socios y clientes hacia la institución.					
<b>F3</b>	Estabilidad financiera y Liderazgo gerencial.					
<b>F4</b>	Posicionamiento del mercado.					
<b>F1</b>	Identidad cultural.					
	<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>1</b>
	<b>Porcentaje</b>	<b>30%</b>	<b>30%</b>	<b>0%</b>	<b>30%</b>	<b>10%</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>27/09/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05/10/2016</b>





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**PEE  
1/1**

**Tabla 16: Perfil Estratégico Externo**

		IMPACTO				
		AMENAZA		NORMAL	OPORTUNIDAD	
		GRAN AMENAZA	AMENAZA	EQUILIBRIO	GRAN OPORTUNIDAD	OPORTUNIDAD
	VARIABLE	1	2	3	4	5
A3	Falta de compromiso y pertinencia de los funcionarios con la institución.					
A2	Competencia agresiva por parte de entidades reguladas y no reguladas del sistema financiero.					
A1	Marco regulatorio de la SEPS no adecuado a la realidad de la Cooperativa.					
A4	Permanentes regulaciones de las tasas de interés por parte del Estado sin el debido estudio técnico.					
O1	Potencia en servicios de micro finanzas especializadas en segmentos de mercado al sector urbano marginal y rural.					
O2	Negocios con migrantes ecuatorianos a través de la intermediación financiera.					
O4	Respaldo de entidades multilaterales nacionales e internacionales (OIKOCREDIT, RED FINANCIERA RURAL, FINANCOOP, y otros)					
O3	Adecuación a las normas de prudencia financiera y regulatoria.					
<b>Total</b>		3	1	0	3	1
<b>Porcentaje</b>		37.5%	12.5%	0%	37.5%	12.5%

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>27/09/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>05/10/2016</b>



**Tabla 17. Matriz de evaluación de los factores internos**

FACTOR A ANALIZAR	PESO	CALIFICACIÓN	PESO PONDERADO
<b>FORTALEZAS</b>			
<b>Identidad cultural.</b>	0,13	2	0,26
<b>Confianza de los socios y clientes hacia la institución.</b>	0,14	4	0,56
<b>Estabilidad financiera y Liderazgo gerencial.</b>	0,09	2	0,18
<b>Posicionamiento del mercado.</b>	0,11	3	0,33
<b>DEBILIDADES</b>			
<b>Ingreso de nuevo personal sin experiencia en el área tributaria.</b>	0,1	3	0,3
<b>Deficiente servicio al cliente.</b>	0,06	1	0,06
<b>Falta de cultura tributaria en el personal.</b>	0,12	2	0,24
<b>Limitada tecnología crediticia.</b>	0,07	1	0,07
<b>Falta de programas de capacitación tributaria para el personal.</b>	0,06	1	0,06
<b>Débil control interno</b>	0,12	3	0,36
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>		<b>2,42</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>27/09/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06/10/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**MEVE  
1/1**

**Tabla 18. Matriz de evaluación de los factores externos**

FACTOR A ANALIZAR	PESO	CALIFICACIÓN	PESO PONDERADO
<b>OPORTUNIDADES</b>			
Potencia en servicios de micro finanzas especializadas en segmentos de mercado al sector urbano marginal y rural.	0,14	3	0,42
Negocios con migrantes ecuatorianos a través de la intermediación financiera.	0,13	2	0,26
Adecuación a las normas de prudencia financiera y regulatoria.	0,09	1	0,09
Respaldo de entidades multilaterales nacionales e internacionales (OIKOCREDIT, RED FINANCIERA RURAL, FINANCOOP, y otros)	0,17	3	0,51
<b>AMENAZAS</b>			
Falta de compromiso y pertinencia de los funcionarios con la institución.	0,13	2	0,26
Competencia agresiva por parte de entidades reguladas y no reguladas del sistema financiero.	0,15	3	0,45
Marco regulatorio de la SEPS no adecuado a la realidad de la Cooperativa.	0,09	2	0,18
Permanentes regulaciones de las tasas de interés por parte del Estado sin el debido estudio técnico.	0,1	3	0,3
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>		<b>2,38</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>27/09/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>06/10/2016</b>



### **Análisis de la Matriz de Evaluación de la Situación Interna de la Cooperativa de Ahorro Crédito Mushuc Runa Ltda.**

El resultado final ponderado obtenido en la evaluación de factores internos (Fortalezas - Debilidades), es de 2.42, cifra que representa una calificación promedio baja, lo que quiere decir que la Cooperativa de Ahorro Crédito Mushuc Runa Ltda., a nivel interno no es débil en su totalidad, pero se encuentra por debajo del valor equilibrado que es de 2.50; es decir que la estructura interna de la COAC mantiene problemas que deberán ser considerados de forma inmediata para poder erradicarlos y solucionarlos inmediatamente.

### **Análisis del Matiz de Evaluación de la Situación Externa de la Cooperativa de Ahorro Crédito Mushuc Runa Ltda.**

El resultado final obtenido de la ponderación en la evaluación de los factores externos (Oportunidades –Amenazas), es de 2.38, promedio por debajo del estándar equilibrado que es de 2.5, lo que a criterio personal permite concluir que la Cooperativa de Ahorro Crédito Mushuc Runa Ltda., no ha realizado un adecuado y efectivo análisis del entorno para la estructuración de estrategias que permitan a la COAC aprovechar las oportunidades y minimizar las posibles amenazas. Cabe mencionar que la COAC, perdura dentro del mercado financiero, ya por muchos años, y que poco a poco ha ido mejorando su gestión para contar con mayor número de clientes y socios, pero esto no es suficiente ya que no se puede asegurar su éxito total en virtud de que la competencia que la COAC tiene, es muy grande y cada vez ofrecen más y mejores servicios financieros.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	28/09/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	06/10/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**CCI  
1/5**

**Tabla 19: Cuestionario de Control Interno COSO I “Ambiente de Control”**

Área/Unidad: Auditoria Tributaria		Elaborado Por: LMQC		
Componente: Ambiente de Control		Entidad: COAC Mushuc Runa Ltda.		
Objetivo: Evaluar si en la COAC Mushuc Runa Ltda., existe un Ambiente adecuado de control, enfocado al cumplimiento de los grandes objetivos institucionales.				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿La misión y visión de la COAC Mushuc Runa Ltda., ha sido debidamente difundida entre socios y clientes?	7	5	
2	¿La dirección ejercida por el gerente es la apropiada para la COAC?	10	2	
3	¿La Cooperativa desarrolla una administración estratégica para cumplir con su misión?	7	5	
4	¿La estructura organizacional es acorde al tamaño y nivel de operaciones que realiza la Cooperativa?	9	3	
5	¿La COAC cuenta con personal adecuado en conocimientos y experiencia para el cumplimiento de sus objetivos?	3	9	La mayor parte del personal no cuenta con estudios superiores. @
6	¿La COAC evalúa el desempeño de sus colaboradores de forma periódica?	2	10	No se realiza evaluaciones periódicas, los funcionarios realizan el trabajo que les corresponde.
7	¿El personal de la COAC tiene el conocimiento y entrenamiento necesario para el nivel de responsabilidad asignada?	1	11	Gran parte del personal no cuenta con estudios superiores, solo con conocimientos adquiridos en sus trabajos anteriores y por auto capacitaciones. @
8	¿Se realizan actividades de integración que ayuden a fomentar un adecuado clima laboral dentro de la COAC?	5	7	No se realiza actividades de integración por falta de iniciativa y colaboración del personal.
	TOTAL ∑	44∑	52∑	

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

Σ Totalizado

@ Hallazgo

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/10/2016</b>



**Cuadro 6: Calificación Nivel de Confianza y de Riesgo “Ambiente de Control”**

CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO		
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$44/96 \times 100 =$	46%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: $RI = 100\% - NC\%$	$100\% - 46\% =$	54%

<b>NC</b>	<b>46%</b>	<b>MODERADO</b>
<b>RI</b>	<b>54%</b>	<b>MODERADO</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SIC EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**Análisis:**

Mediante el análisis realizado al primer componente del Control Interno, (Ambiente de Control), se puede evidenciar que la COAC Mushuc Runa Ltda., arroja una calificación en cuanto al nivel de confianza del 46% y el 54% de riesgo inherente, lo que le ubica en un nivel BAJO en lo que respecta la confianza y ALTO en cuestión de riesgo, que indica, que dentro de la misma no se propicia un adecuado ambiente de control por parte de gerencia, ya que uno de los principales problemas encontrados es que la mayor parte de su personal no cuenta con estudios profesionales de tercer nivel, por ende su desempeño laboral es bajo.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	03/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	07/10/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**CCI  
2/5**

**Tabla 20: Cuestionario de Control Interno COSO I “Evaluación del Riesgo”**

Área/Unidad: Auditoría Tributaria		Elaborado Por: LMQC		
Componente: Evaluación del Riesgo		Entidad: COAC Mushuc Runa Ltda.		
Objetivo: Analizar los procesos establecidos por la COAC Mushuc Runa Ltda., para la identificación, análisis y prevención de riesgos existentes dentro de la entidad.				
N°	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Fomenta la COAC una cultura de prevención del riesgo en todos los niveles de la organización?	3	9	
2	¿Los objetivos y metas de los procesos que desarrolla la COAC son difundidos a todo el personal?	11	1	Realizan planificaciones estratégicas donde se plantean objetivos y metas.
3	¿La COAC ha implementado mecanismos para la identificación de riesgos?	2	10	La COAC no evalúa los riesgos de forma permanente.
4	¿Se analiza los riesgos detectados dentro de los procesos y se toma acciones para mitigarlos?	3	9	Se desconoce la utilización de métodos y estrategias que ayuden a evaluar y mitigar dichos riesgos.
5	¿La COAC ha designado a los responsables de la identificación y análisis de los riesgos?	7	5	
TOTAL $\Sigma$		26 $\Sigma$	34 $\Sigma$	

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

$\Sigma$  Totalizado

@ Hallazgo

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/10/2016</b>



**Cuadro 7: Calificación Nivel de Confianza y de Riesgo “Evaluación del Riesgo”**

<u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u>		
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$26/60 \times 100 =$	43%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: $RI = 100\% - NC\%$	$100\% - 43\% =$	57%

NC	43%	<i>MODERADO</i>
RI	57%	<i>MODERADO</i>

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SIC EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**Análisis:**

A través del análisis realizado al segundo componente del Control Interno COSO I, (Evaluación del Riesgo), se puede evidenciar que la COAC Mushuc Runa Ltda., mantiene un nivel de confianza del 43% y un nivel de riesgo del 57%, considerados nivel BAJO en confianza y ALTO en riesgo, lo que significa que la COAC, no cuenta con medidas adecuadas para la identificación de riesgos y por ende el tratamiento oportuno e inmediato que estos requieren.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	03/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	07/10/2016





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**CCI  
3/5**

**Tabla 21: Cuestionario de Control Interno COSO I “Actividades de Control”**

<b>Área/Unidad: Auditoría Tributaria</b>	<b>Elaborado Por: LMQC</b>
<b>Componente: Actividades de Control</b>	<b>Entidad: COAC Mushuc Runa Ltda.</b>

**Objetivo: Evaluar si la COAC cuenta con Actividades de Control adecuadas para el cumplimiento de sus objetivos institucionales.**

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Cuenta la COAC con procedimientos de control diseñados para monitorear el cumplimiento de sus objetivos?	8	4	
2	¿El manual de funciones está actualizado y adecuado a las actividades de cada una de las unidades administrativas de la COAC?	2	10	No se encuentra actualizado y bien definido el manual de funciones.
3	¿Se realizan actividades que ayuden a controlar el cumplimiento del manual de procedimientos por parte de la COAC?	3	9	No se controla de forma permanente si se cumple o no los procedimientos asignados a cada departamento por falta de tiempo.
4	¿El personal contratado por la COAC fue debidamente seleccionado de acuerdo al perfil y al reglamento interno de selección de personal?	2	10	No se contrata personal con estudios superiores para el área de créditos, información, apertura etc.
5	¿Los recursos financieros, materiales y tecnológicos de la COAC se encuentran con las debidas seguridades?	10	2	
6	¿Las autoridades y funcionarios de la COAC verifican que las transacciones ejecutadas estén completas, autorizadas y libres de irregularidades?	9	3	Cada documento y transacción realizada dentro de la COAC es revisada y autorizada por el contador y gerente.
7	¿Cuenta la COAC con controles para proteger los activos vulnerables a pérdidas o uso no autorizado como efectivo, inversiones, inventarios y propiedad y equipo?	8	4	
<b>TOTAL <math>\Sigma</math></b>		<b>42 <math>\Sigma</math></b>	<b>42 <math>\Sigma</math></b>	

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

$\Sigma$  Totalizado

@ Hallazgo

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/10/2016</b>



**Cuadro 8: Calificación Nivel de Confianza y de Riesgo “Actividades de Control”**

<u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u>		
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100</b>	42/84*100 =	50%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%</b>	100% - 50% =	50%

<b>NC</b>	<b>50%</b>	<b>MODERADO</b>
<b>RI</b>	<b>50%</b>	<b>MODERADO</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SIC EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
<b>NIVEL DE RIESGO (100-NC)</b>		

**Análisis:**

Una vez analizado el tercer componente del Control Interno COSO I, (Actividades del Riesgo), se puede observar que la COAC Mushuc Runa Ltda., cuenta con un nivel de confianza del 55% y un nivel de riesgo del 45%, considerado un nivel BAJO en confianza y ALTO en riesgo, a consecuencia de que la institución no cuenta con un manual actualizado de procesos para cada departamento y unidad de la COAC, sumado a la falta de un proceso adecuado en la contratación del personal.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>07/10/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**CCI  
4/5**

**Tabla 22: Cuestionario de Control Interno COSO I “Informe y Comunicación”**

Área/Unidad: Auditoría Tributaria		Elaborado Por: LMQC		
Componente: Informe y Comunicación		Entidad: COAC Mushuc Runa Ltda.		
Objetivo: Determinar si la COAC cuenta con un adecuado proceso de Información y Comunicación generado interna y externamente.				
N°	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Las actividades de control implementadas por la COAC, contribuyen a que la información generada sea de calidad, oportuna, transparente y objetiva?	9	3	La información es revisada cautelosamente por el gerente y el contador de la COAC.
2	¿La COAC cuenta con respaldos de la información contra alteraciones, pérdidas y falta de confidencialidad?	11	1	
3	¿La COAC cuenta con mecanismos para el monitoreo del nivel de satisfacción de los socios y clientes?	3	9	Las quejas y sugerencias de los clientes y socios realizadas de forma verbal y no verbal, no son escuchadas de forma apropiada.
4	¿Los nuevos funcionarios de la COAC conocen la naturaleza y alcance de los deberes y responsabilidades asignados?	6	6	Se les comunica de forma verbal.
5	¿Existe una comunicación adecuada entre todos los niveles, áreas y unidades de la COAC?	7	5	
6	¿Los sistemas de información y comunicación existentes en la COAC facilitan a sus directivos la toma de decisiones?	10	2	
	TOTAL $\Sigma$	46 $\Sigma$	26 $\Sigma$	

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

$\Sigma$  Totalizado

@ Hallazgo

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>10/10/2016</b>



**Cuadro 9: Nivel de Confianza y de Riesgo “Informe y Comunicación”**

<u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u>		
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$46/72 \times 100 =$	64%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: $RI = 100\% - NC\%$	$100\% - 64\% =$	36%

NC	64%	<b>MODERADO</b>
RI	36%	<b>MODERADO</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<del><b>MODERADO</b></del>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SIC EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**Análisis:**

El componente del Control Interno COSO I, en lo referente a **Informe y Comunicación**, muestra un nivel de confianza del 64%; y, un nivel de riesgo del 36%, lo que permite establecer un nivel MODERADO, como consecuencia de que en la COAC, los canales de comunicación establecidos son adecuados pero no suficientes como para permitir una comunicación eficiente entre directivos y empleados.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	03/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	10/10/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**CCI  
5/5**

**Tabla 23: Cuestionario de Control Interno COSO I “Seguimiento y Monitoreo”**

Área/Unidad: Auditoría Tributaria		Elaborado Por: LMQC		
Componente: Seguimiento y Monitoreo		Entidad: COAC Mushuc Runa Ltda.		
Objetivo: Evaluar el sistema de monitoreo y seguimiento implementado por la COAC Mushuc Runa Ltda., para el adecuado control de sus procesos internos.				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Gerencia supervisa y monitorea periódicamente los procedimientos utilizados en la ejecución de las actividades de los diferentes departamentos de la COAC?	11	1	
2	¿Los procedimientos ejecutados en la COAC, se confirman con terceras personas para corroborar la autenticidad y veracidad de la información generada?	9	3	
3	¿Se realizan conciliaciones periódicas y sorpresivas entre el dinero y valores existentes en caja con los respectivos registros?	10	2	
4	¿Se efectúan verificaciones periódicas de los reportes de operaciones, informes financieros y otros registros generados por el Departamento Financiero?	9	3	
5	¿Se compara la información generada internamente en la COAC con la información preparada por los proveedores de bienes y servicios?	10	2	
6	¿Se realizan auditorías periódicas para evaluar la situación de la Cooperativa?	1	11	No se realizan auditorías tributarias de forma permanente @
	TOTAL Σ	50Σ	22Σ	

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

$\Sigma$  Totalizado

@ Hallazgo

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>10/10/2016</b>



**Cuadro 10: Calificación Nivel de Confianza y de Riesgo “Seguimiento y Monitoreo”**

<u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u>		
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$50/72 \times 100 =$	69%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: $RI = 100\% - NC\%$	$100\% - 69\% =$	31%

NC	69%	<b>MODERADO</b>
RI	31%	<b>MODERADO</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SIC EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**Análisis:**

Los resultados del quinto componente del Control Interno COSO I, (**Seguimiento y Monitoreo**), refleja un nivel de confianza del 69%; mientras que el de riesgo es del 31%, lo que permite determinar un nivel moderado, esto denota que los procesos de supervisión y monitoreo que realiza la gerencia a las actividades realizadas por los empleados en los diferentes departamentos es apropiada, permitiendo detectar posibles errores a tiempo que puedan ser corregidos o mitigados de forma oportuna.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	03/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	10/10/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**ECR  
1/1**

**Tabla 24: Resultados de la Evaluación de Confianza y Riesgo de los cinco Componentes del Coso I**

COMPONENTE DEL COSO I	N DE PREGUNTAS	N DE ENCUESTAS	ENCUESTAS		CONFIANZA A TOTAL	NIVE DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
			SI	NO					
AMBIENTE DE CONTROL	8	12	44	52	96	46%	BAJA	54%	MEDIO
EVALUACIÓN DEL RIEGO	5	12	26	34	60	43%	BAJA	57%	MEDIO
ACTIVIDADES DE CONTROL	7	12	42	42	84	50%	ALTA	50%	BAJO
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	6	12	46	26	72	64%	ALTA	36%	BAJO
SEGUIMIENTO Y MONITOREO	6	12	50	22	72	69%	ALTA	31%	BAJO
<b>TOTAL</b>	<b>32</b>	<b>60</b>	<b>208</b>	<b>176</b>	<b>384</b>	<b>54</b>	<b>MEDIA</b>	<b>46</b>	<b>BAJO</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	03/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	10/10/2016



**Cuadro 11: Calificación Nivel de Confianza y de Riesgo “COSO I”**

<u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u>		
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100</b>	208/384*100 =	54%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%</b>	100% - 54% =	46%

<b>NC</b>	<b>54%</b>	<b>MODERADO</b>
<b>RI</b>	<b>46%</b>	<b>MODERADO</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SIC EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
<b>NIVEL DE RIESGO (100-NC)</b>		

**Análisis:**

Una vez realizado el análisis y la evaluación de cada uno de los componentes del Sistema de Control Interno con base en el método COSO I a la COAC Mushuc Runa Ltda., se puede evidenciar que esta entidad, mantiene un nivel de confianza del 54%, sin mayor diferencia con el porcentaje de riesgo que es del 46%, considerado como un nivel MODERADO. Estos resultados puede ser considerados como una alerta, ya que puede afectar la eficiencia y eficacia de las operaciones ejecutadas por la COAC, en cuanto a su administración y cumplimiento de obligaciones tributarias.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>03/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>10/10/2016</b>





### 3.2.1.7 Comunicación de resultados

#### CARTA A GERENCIA

Abogado

Luis Alfonso Chango

**GERENTE GENERAL DE LA COAC MUSHUC RUNA LTDA.**

Presente.-

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, y al mismo tiempo éxitos en sus labores diarias que aportan al progreso de la COAC Mushuc Runa Ltda.

Como es de su conocimiento, en los últimos meses del presente año, he realizado la **“AUDITORÍA TRIBUTARIA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA., CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERIODO 2015”**, de su dirección. Cabe recalcar que el adecuado establecimiento del sistema de control interno es responsabilidad de la Gerencia. Mi responsabilidad consiste en emitir un informe con opiniones sobre la seguridad del sistema de control que mantiene la Cooperativa, y al mismo tiempo recomendaciones que puedan ser tomadas en cuenta, mismas que son consecuencia de la aplicación de la normativa vigente de las Normas Ecuatorianas de Auditoría y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

El trabajo fue realizado a través de la combinación de métodos de evaluación, aplicados a los cinco componentes que considera el sistema de control interno del COSO I.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	05/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	11/10/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IECI  
2/7**

De acuerdo al análisis realizado se evidenció que el sistema de control interno que la COAC aplica, no es suficiente para que las actividades que se realizan dentro de la misma sean eficientes, y poder evitar posibles problemas que estén afectando el bienestar de la Cooperativa. Por tal motivo se adjunta al presente informe conclusiones y recomendaciones que son pertinentes y que pueden ser tomadas en cuenta para mejorar la gestión de la Cooperativa.

Particular que comunico para los fines legales pertinentes.

Atentamente.

---

Lida Maricela Quinapanta Coca

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	05/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	11/10/2016



**Auditoría Tributaria**  
**Informe de Evaluación del Control Interno**

Riobamba, 18 de Octubre del 2016

Señores:

**Asamblea General de Socios,**

**Miembros del Consejo de Administración y Vigilancia**

**Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushc Runa Ltda.**

Presente.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente me permito informar que la fase de planificación preliminar y el diagnóstico de los procesos internos y externos de la cooperativa, nos arrojó los siguientes resultados:

Como resultado de la evaluación a los cinco componentes del COSO I (Ambiente de control, Evaluación del riesgo, Actividades de control, Informe y Comunicación, Seguimiento y Monitoreo), se determinó que la Cooperativa posee un nivel de confianza y riesgo MODERADO, lo cual se debe a las siguientes razones:

**INCOMPETENCIA DEL PERSONAL**

**Conclusión**

Las actividades ejecutadas dentro de la Cooperativa no son eficientes y eficaces, debido a la falta de un plan de capacitación anual para el personal, a esto también se suma el incumplimiento de los trabajadores de ciertos requisitos necesarios para ejercer sus funciones; como son estudios de tercero y cuarto nivel, especialización en sus respectivas áreas de labores, etc.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	05/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	11/10/2016



**Recomendación:**

**Al gerente**

Establecer un programa anual de capacitación que permita la formación y actualización de conocimientos del personal de la Cooperativa, especialmente en temas referentes a: Tributación, Atención al Cliente, Administración, etc.

**ACTUALIZACIÓN DEL MANUAL DE FUNCIONES**

**Conclusión:**

El Manual de Funciones de la Cooperativa no se encuentra actualizado de acuerdo a las nuevas necesidades y requerimientos de los diferentes departamentos y unidades operativas de la institución, por lo que el personal que labora dentro de los mismos, no cumple a cabalidad sus funciones asignadas.

**Recomendación**

**Al Gerente**

Actualizar el Manual de Funciones de la Cooperativa, para que sus empleados conozcan las actividades y funciones a las que están obligados, evitando así duplicidad, evasión y arrogación de funciones entre los integrantes de los diferentes departamentos.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	05/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	11/10/2016



## MANUAL DE RECLUTAMIENTO Y SELECCIÓN DEL PERSONAL (POLÍTICAS EN MATERIA DE RECURSOS HUMANOS).

### Conclusión

La Cooperativa no tiene bien definidas las políticas y normas para el reclutamiento, selección y contratación del personal.

### Recomendación:

#### A la Asamblea General

Actualizar y redefinir el manual de reclutamiento y selección del personal, para asegurar que el nuevo personal cuente con los debidos conocimientos y competencias para el cargo a desempeñar.

#### Gerente:

Definir las políticas y normas en cuanto al manejo y tratamiento del Recurso Humano (Talento Humano), donde consten políticas claras para: concurso de méritos y oposición, incentivos, sanciones, etc.

## ESTABLECIMIENTO DE INDICADORES DE GESTIÓN (CONTROL INTERNO)

### Conclusión

Dentro de la COAC no se cuenta con indicadores de gestión que permitan evaluar el desempeño del personal, tanto directivo como operativo.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	05/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	11/10/2016



**Recomendación:**

**Gerente;**

Establecer los indicadores de gestión pertinentes dentro de la Cooperativa, tomando en cuenta lo que determina la normativa vigente para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, con el fin de disponer de parámetros válidos para evaluar de forma apropiada el desempeño de cada uno de los empleados, así también para mejorar y fortalecer el sistema de control interno de la cooperativa, que contribuya al cumplimiento de los objetivos institucionales.

**CANALES DE COMUNICACIÓN**

**Conclusión;**

La alta dirección debe asegurarse que los requerimientos y necesidades de sus clientes sean atendidos de forma satisfactoria e inmediata y que las políticas establecidas para el servicio al cliente sean cumplidas de forma eficiente. A través de la observación se determinó que en la Cooperativa no existen canales apropiados de comunicación para receptor quejas, sugerencias y demás información que el cliente considere pertinente.

**Recomendación;**

**Gerencia:**

Instalar un buzón de quejas y sugerencias que permitan medir el grado de satisfacción de los clientes y socios de la Cooperativa, y al mismo tiempo usarla como herramienta para mejorar los procesos en cada una de las actividades que realiza la Cooperativa.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	05/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	11/10/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IECI  
7/7**

Todas estas deficiencias encontradas durante la ejecución de la auditoría fueron comunicadas de manera escrita.

Atentamente;

Lida Maricela Quinapanta Coca

**AUDITOR SENIOR**

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	05/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	11/10/2016



3.3 Archivo Corriente

# FASE I (B)

# PLANIFICACIÓN

# ESPECÍFICA

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	10/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	10/10/2016





### 3.3.1 Programa de auditoría IVA formulario 104 y ATS

#### PROGRAMA DE AUDITORÍA

**COMPONENTE:** IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA FORMULARIO 104 y ATS

**OBJETIVO:** Comprobar la razonabilidad de los valores declarados en los respectivos formularios del IVA mensual, ATS mensual y libros contables.

Nº	PROCEDIMIENTOS	P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evalúe el control interno del formulario 104 y ATS	<b>ECI/IVA ECI/ATS</b>	<b>LMQC</b>	19/10/2016
2	Compare que las declaraciones realizadas del formulario 104 IVA, formulario 103 IR y ATS se han ejecutado en el tiempo legal establecido por el SRI.	<b>FD-01</b>	<b>LMQC</b>	20/10/2016
3	Realice cédulas analíticas por cada mes del año auditado de los valores declarados en IVA ventas y compras 12% y 0% según libros contables, formulario 104, y ATS	<b>IVA-02</b>	<b>LMQC</b>	20/10/2016
4	Realice cédulas analíticas por cada mes del año auditado de los valores retenidos en IVA, según libros contables, formulario 104, y ATS	<b>IVA-02</b>	<b>LMQC</b>	20/10/2016
5	Realice un análisis de cada cédula sumaria	<b>IVA-03</b>	<b>LMQC</b>	20/10/2016

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	



**AUDIT OR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**ECI/IVA  
1/2**

**Cuestionario de Control Interno  
Impuesto al Valor Agregado IVA Formulario 104**

N°	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿El contribuyente presenta a tiempo las declaraciones del IVA?		✓	Se ha comprobado que cuenta con formularios sustitutivos presentados en fechas posteriores a la declaración.
2	¿La COAC cuenta con personal capacitado en el área tributaria?		✓	No se realiza capacitaciones permanentes a los empleados del área tributaria
3	¿Se verifica si los comprobantes de retención son entregados dentro del plazo de 5 días como lo estipula la ley)?	✓		
4	¿Los porcentajes de retención del IVA son debidamente revisados por un personal eficiente y con conocimientos amplios del tema?	✓		
5	¿Cuenta con un archivo secuencial de los comprobantes contables y tributarios?	✓		
6	¿Tiene un adecuado registro de las retenciones recibidas?	✓		
7	¿Se realiza las retenciones pertinentes a cada uno de los clientes?	✓		
8	¿Se entrega a tiempo las facturas para su respectiva declaración?		✓	Las facturas llegan después de un tiempo por lo que acuden a realizar sustitutivas.
9	¿Las facturas emitidas por la COAC son debidamente llenadas?	✓		
10	¿El contribuyente lleva de forma adecuada los libros de compra y venta?	✓		
<b>TOTAL Σ</b>		<b>7 Σ</b>	<b>3 Σ</b>	

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>10/11/2016</b>



**Cuadro 12: CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO  
“IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA”**

<u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u>		
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100</b>	7/10*100 =	70%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%</b>	100% - 70% =	30%

<b>NC</b>	<b>70%</b>	<b>MODERADO</b>
<b>RI</b>	<b>30%</b>	<b>MODERADO</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SIC EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
<b>NIVEL DE RIESGO (100-NC)</b>		

**Análisis:**

Una vez realizado el análisis y la evaluación del control interno del Impuesto al Valor Agregado IVA, formulario 104 tiene un nivel de confianza MODERADA del 70%, esto es debido a que se ha comprobado que no cuenta con un nivel adecuado de capacitación para el personal, en materia tributaria y la realización de sustitutivas en sus declaraciones. Tiene un nivel de riesgo igualmente MODERADO, el cual quiere decir que no cumple con las obligaciones tributarias de forma eficiente.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>10/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**ECI/ATS  
1/2**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO ATS**

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Se presenta el Anexo Transaccional a tiempo de acuerdo a lo establecido por la ley y según el noveno dígito del RUC?		✓	
2	¿Se verifica que la información presentada en el ATS, coincidan con la información contable?		✓	
3	¿Las facturas de ventas se encuentran ordenadas secuencialmente?	✓		
4	¿Las retenciones emitidas cumplen con los requisitos vigentes establecidos por la ley?	✓		
5	¿La información presentada en el ATS, coinciden con lo declarado en los formularios 103 y 104?		✓	
6	¿Los porcentajes de retención realizadas del IVA son debidamente revisados?	✓		
7	¿Los comprobantes de retención IVA se realiza en el mismo instante que se procede a retener?	✓		
8	¿Los comprobantes anulados son archivados con sus copias respectivas y secuencialmente?	✓		
9	¿Cuenta con el registro adecuados de las retenciones recibidas?	✓		
<b>TOTAL Σ</b>		<b>6 Σ</b>	<b>3 Σ</b>	

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

✓ Revisado

Σ Sumatoria

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>10/11/2016</b>



**Cuadro 13: CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO  
“ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO ATS”**

<u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u>		
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$6/9 \times 100 =$	66.66%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: $RI = 100\% - NC\%$	$100\% - 66.66\% =$	33.34%

<b>NC</b>	<b>66.66%</b>	<b>MODERADO</b>
<b>RI</b>	<b>33.34%</b>	<b>MODERADO</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SIC EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
<b>NIVEL DE RIESGO (100-NC)</b>		

**Análisis:**

Una vez realizado el análisis y la evaluación del control interno del Anexo Transaccional Simplificado, se comprueba que la COAC cuenta con un nivel de confianza MODERADA del 66.66%, un nivel de riesgo igualmente MODERADO del 33.34%, lo cual denota que, en referencia a las declaraciones emitidas en los formularios 103 y 104 no son debidamente revisados y por ende no coinciden con lo declarado en los mismo, lo cual muestra que el registro es realizado de forma errónea y sin cumplir lo que dispone la Administración Tributaria.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	19/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	10/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**FD-01  
1/2**

**Cuadro 14: Fechas establecidas de pago de las obligaciones tributarias**

En el art. 158, del reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, la Administración Tributaria, establece los plazos en los que los sujetos pasivos deben declarar y cancelar los valores respectivos del Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a la Renta Mensual y Anexo Transaccional Simplificado, según el noveno dígito de RUC; una vez revisado el noveno dígito del contribuyente que en este caso es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., (1890141877001), los pagos de los citados impuestos debe realizar cada día 22 del siguiente mes respectivamente.

MES	FECHA MÁXIMA DE DECLARACIÓN (SI ES MENSUAL)	FECHA DECLARADA F. 104	FECHA DECLARADA F. 103	FECHA ENVIADA ATS
<b>Enero</b>	22 del mes siguiente	20/02/2015 <span style="color: red;">q</span>	20/02/2015 <span style="color: red;">q</span>	24/03/2015 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>
<b>Febrero</b>	22 del mes siguiente	21/03/2015 <span style="color: red;">q</span>	21/03/2015 <span style="color: red;">q</span>	23/04/2015 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>
<b>Marzo</b>	22 del mes siguiente	20/04/2015 <span style="color: red;">q</span>	20/04/2015 <span style="color: red;">q</span>	22/05/2015 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>
<b>Abril</b>	22 del mes siguiente	21/05/2015 <span style="color: red;">q</span>	21/05/2015 <span style="color: red;">q</span>	25/09/2015 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>
<b>Mayo</b>	22 del mes siguiente	19/06/2015 <span style="color: red;">q</span>	19/06/2015 <span style="color: red;">q</span>	30/10/2015 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>
<b>Junio</b>	22 del mes siguiente	21/07/2015 <span style="color: red;">q</span>	21/07/2015 <span style="color: red;">q</span>	28/11/2015 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>
<b>Julio</b>	22 del mes siguiente	01/09/2015 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">@</span>	21/08/2015 <span style="color: red;">q</span>	28/11/2015 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>
<b>Agosto</b>	22 del mes siguiente	21/09/2015 <span style="color: red;">q</span>	21/09/2015 <span style="color: red;">q</span>	28/11/2015 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>
<b>Septiembre</b>	22 del mes siguiente	20/10/2015 <span style="color: red;">q</span>	20/10/2015 <span style="color: red;">q</span>	29/12/2015 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>
<b>Octubre</b>	22 del mes siguiente	18/11/2015 <span style="color: red;">q</span>	18/11/2015 <span style="color: red;">q</span>	30/12/2015 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>
<b>Noviembre</b>	22 del mes siguiente	21/12/2015 <span style="color: red;">q</span>	21/12/2015 <span style="color: red;">q</span>	01/02/2016 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>
<b>Diciembre</b>	22 del mes siguiente	21/01/2016 <span style="color: red;">q</span>	21/01/2016 <span style="color: red;">q</span>	29/02/2016 <span style="color: red;">?</span> <span style="color: red;">q</span>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>10/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**FD-01  
1/2**

❑ Declaración a Tiempo

❓ Declaración fuera de tiempo

**Comentario:**

Realizada la revisión de las declaraciones efectuadas por la COAC se evidenció que el formulario 104 del mes de Julio del 2015, fue declarado fuera del tiempo establecido por la Ley.

**IMPUESTO A LA RENTA ANUAL**

No. De Serie	Período Fiscal	Impuesto	Valor a Pagar (campo 999)	Fecha de Declaración	Fecha de Vencimiento
991251439700	2015	Renta Sociedad	557166.66 ✓	22/04/2016 ✓	22/04/2016 ✓

✓ Cotejado Con Auxiliares

**Comentario:**

La declaración del Impuesto a la Renta del Periodo 2015, generó un valor a pagar de \$557166.66 y se realizó la declaración a tiempo.

**ANEXO BAJO RELACIÓN DE DEPENDENCIA (RDEP).**

Período	Carga	Secuencial	Fecha de Carga
2015	ORIGINAL ✓	2016-9-12-4602560-0 ✓	21/01/2016 ✓

✓ Cotejado Con Auxiliares

**Comentario:**

El Anexo Bajo Relación de Dependencia RDEP del año 2015, si se envió dentro de los plazos establecidos por la Ley.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	19/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	10/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
1/12**

**IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA FORMULARIO 104**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE ENERO DEL 2015 FORMULARIO 104**

MES	ENERO	N. FORMULARIO			98302392			
Casillero	Descripción	Valor Registrado	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias-Observaciones			
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	1.460,42 ✓	1.460,42 ✓	1.466,24 ✓	-	5,82	Valor duplicado	✓⊗
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	2.200.637,02 ✓	2.200.637,02 ✓	2.200.637,02 ✓	-			✓
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	-	-	-	-			✓
483	Impuesto a liquidar mes anterior	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
485	Impuesto a liquidar el proximo mes	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
499	Impuesto a liquidar en este mes	175,25 ✓	175,25 ✓	175,12 ✓	0,13	Mal digitado		✓⊗
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	240.623,17 ✓	240.623,17 ✓	241.859,23 ✓	-	1.236,06	Devoluciones (N/A)	✓⊗
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	28.874,78 ✓	28.874,78 ✓	29.023,11 ✓	-	148,33	Valor Diferencia	✓⊗
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	- ✓	50.474,47 ✓	50.474,47 ✓	-	50.474,47	Valor no registrado	✓⊗
508	Adquisiciones RISE	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
721	Retenciones IVA 30% Bienes	1.596,99 ✓	1.596,99 ✓	1.596,99 ✓	-			✓
723	Retenciones IVA 70% Servicios	9.286,39 ✓	9.104,95 ✓	9.286,39 ✓	181,44	No registra un documento		✓⊗⊗
725	Retenciones IVA 100% Otros	10.285,21 ✓	10.285,21 ✓	10.285,21 ✓	-			✓
799	<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION</b>	21.168,59 ✓	20.987,15 ✓	21.168,59 ✓	181,44	Valor Diferencia		✓⊗
903	Multa	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
904	Intereses	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓

- ✓ Revisado  
 ⊗ Valor no registrado  
 ⊗ Diferencia

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>14/11/2016</b>





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
1/12**

**Análisis:**

Luego del análisis realizado al formulario 104, número 9830392 del Impuesto al Valor Agregado, se evidenció varias irregularidades, tanto en sus registros contables como en lo declarado por la Cooperativa, es así que en ventas en cuanto al valor registrado en el ATS, no coinciden con lo declarado en el formulario 104 y lo que consta en los libros diarios, dando así una diferencia de \$ 5.82, que afecta al valor pagado por concepto de IVA en ventas. En cuanto a las adquisiciones realizadas por la COAC, se encontraron diferencias en los valores registrados en libros, formulario 104 y ATS, con una diferencia de \$1236.06, mismo que afecta al impuesto generado por compras dando como diferencia \$148.33 dólares a favor del estado.

Continuando con el análisis también se pudo evidenciar que los valores por compras tarifa 0% no fueron ingresados en el formulario 104, la razón que dio el contador es que ellos no le consideran necesario ingresar ese valor, ya que no ocasiona ninguna alteración en el momento de generar el impuesto IVA en compras a pagar por parte de la Cooperativa, por el hecho de ser compras tarifa 0%, razón que no es justificable, ya que la Ley Tributaria es muy clara en su contenido, cuando menciona que el contribuyente debe ingresar todos y cada uno de los valores solicitados dentro del formulario 104, caso contrario no sería justificable incluir dichos casilleros si no fueren necesarios su utilización.

Finalmente en cuanto a las retenciones que la Cooperativa realiza como agente de retención, se evidenció que el valor en libros no coinciden con los valores declarados en el formulario 104, ni tampoco con los valores presentados en el ATS, dando como resultado una diferencia de \$181.44, valor que fue la resultante de un documento no registrado por la auxiliar contable.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>14/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
2/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE FEBRERO 2015 FORMULARIO 104**

MES	FEBRERO	N. FORMULARIO			97117422		
Casillero	Descripción	Valor Registrado	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias-Observaciones		
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	4.547,92 ✓	4.547,92 ✓	4.549,90 ✓	-	1,98	Mal digitado ✓⊗
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	2.005.462,81 ✓	2.005.462,81 ✓	2.005.462,81 ✓	-		✓
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	-	-	-	-		✓
483	Impuesto a liquidar mes anterior	- ✓	- ✓	- ✓	-		✓
485	Impuesto a liquidar el próximo mes	- ✓	- ✓	- ✓	-		✓
499	Impuesto a liquidar en este mes	545,75 ✓	545,75 ✓	545,20 ✓	0,55	No verifica las cantidades	✓⊗
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	409.035,17 ✓	409.035,17 ✓	410.150,25 ✓	-	1.115,08	Devoluciones (N/A) ✓⊗
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	49.084,22 ✓	49.084,22 ✓	49.218,03 ✓	-	133,81	Valor Diferencia ✓⊗
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	- ✓	93.910,38 ✓	93.910,38 ✓	-	93.910,38	Valor no registrado ✓⊗
508	Adquisiciones RISE	- ✓	- ✓	- ✓	-		✓
721	Retenciones IVA 30% Bienes	8.521,68 ✓	8.521,68 ✓	8.521,68 ✓	-		✓
723	Retenciones IVA 70% Servicios	9.514,08 ✓	9.514,08 ✓	9.514,08 ✓	-		✓
725	Retenciones IVA 100% Otros	7.087,07 ✓	7.087,07 ✓	7.087,07 ✓	-		✓
799	<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION</b>	25.122,83 ✓	25.122,83 ✓	25.122,83 ✓	-		✓
903	Multa	- ✓	- ✓	- ✓	-		✓
904	Intereses	- ✓	- ✓	- ✓	-		✓

- ✓ Revisado
- ⊗ Valor no registrado
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

En el análisis del formulario 104, número 97117422 del mes de febrero, se evidenció igualmente inconsistencias en los valores declarados por concepto de ventas, con una diferencia de \$1.98, valor que coinciden en el formulario 104 y los libros contables, pero no con el ATS enviado a la Autoridad Tributaria.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>14/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
2/12**

En cuanto a las adquisiciones, en la práctica la Cooperativa declara sin Derecho a Crédito Tributario, en este caso en ventas tarifa 12% hay una gran diferencia de \$ 1,115.08, valor que cuadra con lo declarado en el formulario 104 y los libros contables, pero no con el valor enviado en el Anexo Transaccional, lo que permite establecer que dicho valor no cancelado representará el pago de mayor impuesto al SRI al momento de elaborar la declaración sustitutiva correspondiente. Las adquisiciones con tarifa 0% realizadas por el contribuyente en este mes tampoco son declaradas en el formulario 104, pero si consta con valores en el Anexo Transaccional (ATS).

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>14/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
3/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE MARZO 2015 FORMULARIO 104**

MES	MARZO	N. FORMULARIO				103181185			
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Valor Registrado en ATS		Diferencias-Observaciones	
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	2.929,67	✓	2.929,67	✓	2.930,64	✓	0,97	Mal digitado ✓⊗
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	2.176.506,40	✓	2.176.506,40	✓	2.176.506,40	✓	-	✓
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	-		-		-		-	✓
483	Impuesto a liquidar mes anterior	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
485	Impuesto a liquidar el proximo mes	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
499	Impuesto a liquidar en este mes	351,56	✓	351,56	✓	350,85	✓	0,71	No verifica las cantidades ✓⊗
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	400.155,67	✓	400.155,67	✓	400.696,25	✓	540,58	Mal digitado ✓⊗
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	48.018,68	✓	48.018,68	✓	48.083,55	✓	64,87	Valor Diferencia ✓⊗
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	-	✓	50.474,47	✓	50.474,47	✓	50.474,47	Valor no registrado ✓⊗
508	Adquisiciones RISE	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
721	Retenciones IVA 30% Bienes	2.613,21	✓	2.613,21	✓	2.613,21	✓	-	✓
723	Retenciones IVA 70% Servicios	10.460,57	✓	10.460,57	✓	10.460,57	✓	-	✓
725	Retenciones IVA 100% Otros	24.364,30	✓	24.364,30	✓	24.364,30	✓	-	✓
799	TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION	37.438,08	✓	37.438,08	✓	37.438,08	✓	-	✓
903	Multa	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
904	Intereses	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓

- ✓ Revisado  
 ⊗ Valor no registrado  
 ⊗ Diferencia

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
3/12**

**Análisis:**

En el análisis del formulario 104, del mes de marzo 2015, se encontraron similares inconsistencias, en lo referente a ventas tarifa 12% por un valor de \$0.97, lo que causa un pago mayor de impuestos por parte de la Cooperativa.

En relación a las adquisiciones tarifa 12% realizadas en el mes de marzo, de igual manera se encontraron diferencias en los valores declarados, por la cantidad de \$540.58, importe que genera mayor impuesto a favor del SRI, y que no fue cancelado de forma completa. En cuanto a las adquisiciones tarifa 0%, éste no fue declarado en el casillero 507 del formulario pero si consta en el libro diarios y ATS.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
4/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE ABRIL 2015 FORMULARIO 104**

MES	ABRIL	N. FORMULARIO				100058989		
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Valor Registrado en ATS		Diferencias-Observaciones
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	3.030,33	✓	3.030,33	✓	3.038,52	✓	8,19 Doble operación
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	2.139.209,11	✓	2.139.209,11	✓	2.139.209,11	✓	-
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	-		-		-		-
483	Impuesto a liquidar mes anterior	-	✓	-	✓	-	✓	-
485	Impuesto a liquidar el próximo mes	-	✓	-	✓	-	✓	-
499	Impuesto a liquidar en este mes	363,64	✓	363,64	✓	350,85	✓	12,79 No verifica las cantidades
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	245.469,50	✓	245.469,50	✓	244.965,25	✓	504,25 Mal digitado
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	29.456,34	✓	29.456,34	✓	29.395,83	✓	60,51 Valor Diferencia
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	-	✓	48.579,22	✓	48.579,22	✓	- 48.579,22 Valor no registrado
508	Adquisiciones RIIE	-	✓	-	✓	-	✓	-
721	Retenciones IVA 30% Bienes	2.193,85	✓	2.193,85	✓	2.193,85	✓	-
723	Retenciones IVA 70% Servicios	9.657,62	✓	9.657,62	✓	9.657,62	✓	-
725	Retenciones IVA 100% Otros	8.346,92	✓	8.346,92	✓	8.346,92	✓	-
799	TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION	20.198,39	✓	20.198,39	✓	20.198,39	✓	-
903	Multa	-	✓	-	✓	-	✓	-
904	Intereses	-	✓	-	✓	-	✓	-

- ✓ Revisado  
 ⊗ Valor no registrado  
 ⊗ Diferencia

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
4/12**

**Análisis:**

En el mes de abril del 2015 se encuentran las mismas inconsistencias de meses anteriores, valor en ventas que no coincide con lo declarado en el formulario 104 y ATS; adquisiciones tarifa 12% con un valor mayor registrado en el ATS y un valor menor declarado; y, adquirentes tarifa 0% no declarado en el casillero 507, pero si registrado en la contabilidad y ATS.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>14/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
5/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE MAYO 2015 FORMULARIO 104**

MES	MAYO	N. FORMULARIO			101480268		
Casillero	Descripción	Valor Registrado	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias-Observaciones		
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	2.910,08 ✓	2.910,08 ✓	2.916,47 ✓	-	6,39	Mal digitado ✓⊗
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	2.142.281,62 ✓	2.142.281,62 ✓	2.142.368,28 ✓	-	86,66	Error al momento de ingresar ✓
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	-	-	-	-	-	✓
483	Impuesto a liquidar mes anterior	- ✓	- ✓	- ✓	-	-	✓
485	Impuesto a liquidar el proximo mes	- ✓	- ✓	- ✓	-	-	✓
499	Impuesto a liquidar en este mes	349,21 ✓	349,21 ✓	349,24 ✓	-	0,03	No verifica las cantidades ✓⊗
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	241.382,58 ✓	241.382,58 ✓	241.385,20 ✓	-	2,62	Mal digitado ✓⊗
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	28.965,91 ✓	28.965,91 ✓	28.966,22 ✓	-	0,31	Valor Diferencia ✓⊗
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	- ✓	48.884,47 ✓	48.884,47 ✓	-	48.884,47	Valor no registrado ✓⊗
508	Adquisiciones RISE	- ✓	- ✓	- ✓	-	-	✓
721	Retenciones IVA 30% Bienes	1.290,15 ✓	1.290,15 ✓	1.290,15 ✓	-	-	✓
723	Retenciones IVA 70% Servicios	10.237,02 ✓	10.237,02 ✓	10.237,02 ✓	-	-	✓
725	Retenciones IVA 100% Otros	10.041,09 ✓	10.041,09 ✓	10.041,09 ✓	-	-	✓
799	<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION</b>	21.568,26 ✓	21.568,26 ✓	21.568,26 ✓	-	-	✓
903	Multa	- ✓	- ✓	- ✓	-	-	✓
904	Intereses	- ✓	- ✓	- ✓	-	-	✓

- ✓ Revisado
- ⊗ Valor no registrado
- ⊗ Diferencia

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
5/12**

**Análisis:**

Una vez realizado el análisis del mes de mayo del 2015 formulario 104 número 101480268 del IVA, se ha determinado que las irregularidades en cuanto a los valores declarados y registrados siguen siendo un problema dentro de la Cooperativa, es así que en lo referente a las ventas tarifa 12% la diferencia entre lo registrado en libros y declarado en el formulario es de \$6.39; en lo referente a la declaración de las ventas tarifa 0, durante el mes de mayo hay una diferencia de \$86.66 dólares; y, a través de la auditoría se pudo evidenciar que este valor fue ingresado al ATS como valor de venta 0%, siendo este 12%, dando a notar así la irresponsabilidad e ineficiencia del personal contable al momento de traspasar valores en los respectivos formularios y anexos. En cuanto a las adquisiciones, de igual manera se evidencia diferencias, pero en menor rango; las adquisiciones tarifa 0% del mes de mayo tampoco se registran en el casillero respectivo del formulario 104.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>14/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
6/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE JUNIO 2015 FORMULARIO 104**

MES	JUNIO	N. FORMULARIO				103181185			
Casillero	Descripción	Valor Registrado	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS		Diferencias-Observaciones			
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	2.909,08 ✓	2.909,08 ✓	2.916,61 ✓	-	7,53	Doble operación	✓	⊗
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	- ✓	- ✓	- ✓	-	-		✓	
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	2.328.728,63 ✓	2.328.728,63 ✓	2.328.728,63 ✓	-	-		✓	
483	Impuesto a liquidar mes anterior	✓	✓	✓	-	-		✓	
485	Impuesto a liquidar el próximo mes	- ✓	- ✓	- ✓	-	-		✓	
499	Impuesto a liquidar en este mes	349,09 ✓	349,09 ✓	349,99 ✓	-	0,90	No verifica las cantidades	✓	⊗
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	255.096,25 ✓	255.096,25 ✓	255.097,38 ✓	-	1,13	Mal digitado	✓	⊗
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	30.611,55 ✓	30.611,55 ✓	30.611,68 ✓	-	0,13	Valor Diferencia	✓	⊗
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	- ✓	52.416,95 ✓	52.416,95 ✓	-	52.416,95	Valor no registrado	✓	⊗
508	Adquisiciones RISE	- ✓	- ✓	- ✓	-	-		✓	
721	Retenciones IVA 10% Bienes	19,34 ✓	19,34 ✓	19,34 ✓	-	-		✓	
723	Retenciones IVA 20% Servicios	1.297,85 ✓	1.297,85 ✓	1.297,85 ✓	-	-		✓	
725	Retenciones IVA 30% Bienes	2.071,19 ✓	2.071,19 ✓	2.071,19 ✓	-	-		✓	
727	Retenciones IVA 70% Servicios	9.724,46 ✓	9.724,46 ✓	9.724,46 ✓	-	-		✓	
729	Retenciones IVA 100% Otros	3.132,86 ✓	3.132,86 ✓	3.132,86 ✓	-	-		✓	
799	<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION</b>	16.245,70 ✓	16.245,70 ✓	16.245,70 ✓	-	-		✓	
903	Multa	- ✓	- ✓	- ✓	-	-		✓	
904	Intereses	- ✓	- ✓	- ✓	-	-		✓	

- ✓ Revisado  
⊗ Valor no registrado  
⊗ Diferencia

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
6/12**

**Análisis:**

En el mes de junio a través del análisis realizado, se hallaron inconsistencias similares a los meses anteriores, en cuanto a las ventas y adquisiciones. En este caso se detectó que las ventas tarifa 0% son registradas en el casillero 405 correspondiente a “ventas locales (excluye activos fijos) gravados tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario”, cuando en la práctica la Cooperativa realiza ventas tarifa 0% sin derecho a crédito tributario, la razón que manifestó el Contador fue un error de ingreso por parte de la Auxiliar Contable. En lo que se refiere a las adquisiciones realizadas por la COAC con tarifa 12% se detectan diferencias menores y con tarifa 0% no es ingresado en el casillero 507 del formulario 104.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>14/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
7/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE JULIO 2015 FORMULARIO 104**

MES	JULIO	N. FORMULARIO			105313642			
Casillero	Descripción	Valor Registrado	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias-Observaciones			
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	2.300,67 ✓	2.300,67 ✓	2.307,78 ✓	-	7,11	Doble operación	✓⊗
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	- ✓	- ✓	- ✓				✓
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	2.158.201,61 ✓	2.158.201,61 ✓	2.158.201,61 ✓	-			✓
483	Impuesto a liquidar mes anterior	✓	✓	✓	-			✓
485	Impuesto a liquidar el próximo mes	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
499	Impuesto a liquidar en este mes	276,08 ✓	276,08 ✓	276,07 ✓	0,01	No verifica las cantidades		✓⊗
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	476.487,75 ✓	476.487,75 ✓	476.485,43 ✓	2,32	Mal digitado		✓⊗
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	57.178,53 ✓	57.178,53 ✓	57.178,30 ✓	0,23	Valor Diferencia		✓⊗
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	- ✓	48.226,83 ✓	48.226,83 ✓	-	48.226,83	Valor no registrado	✓⊗
508	Adquisiciones RISE	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
721	Retenciones IVA 10% Bienes	151,57 ✓	151,57 ✓	151,57 ✓	-			✓
723	Retenciones IVA 20% Servicios	160,23 ✓	160,23 ✓	160,23 ✓	-			✓
725	Retenciones IVA 30% Bienes	6.522,37 ✓	6.522,37 ✓	6.522,37 ✓	-			✓
727	Retenciones IVA 70% Servicios	14.394,28 ✓	14.394,28 ✓	14.394,28 ✓	-			✓
729	Retenciones IVA 100% Otros	12.557,19 ✓	12.557,19 ✓	12.557,19 ✓	-			✓
799	<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION</b>	33.785,64 ✓	33.785,64 ✓	33.785,64 ✓	-			✓
903	Multa	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
904	Intereses	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓

- ✓ Revisado
- ⊗ Valor no registrado
- ⊗ Diferencia

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
7/12**

**Análisis:**

Las inconsistencias persisten en este mes de Julio del 2015, en el que se detectan irregularidades en los valores declarados, evidenciándose que las ventas tarifa 0% al igual que el mes anterior son registradas en el casillero 405 correspondiente a “ventas locales (excluye activos fijos) gravados tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario”, cuando en la realidad la Cooperativa realiza ventas tarifa 0% sin derecho a crédito tributario; la razón que manifestó el contador fue un error de ingreso al formulario por parte de la Auxiliar Contable. Por otro lado, también se encontraron diferencias en las adquisiciones con IVA tarifa 12%, por montos menores a meses anteriores y en el caso de adquisiciones con tarifa 0% no fueron declarados en el casillero pertinente de acuerdo a lo que manifiesta la Ley Tributaria.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
8/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE AGOSTO 2015 FORMULARIO 104**

MES	AGOSTO	N. FORMULARIO			106252014			
Casillero	Descripción	Valor Registrado	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias-Observaciones			
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	4.222,42 ✓	4.222,42 ✓	4.229,47 ✓	-	7,05	Doble operación	✓⊗
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	2.250.010,71 ✓	2.250.010,71 ✓	2.250.010,71 ✓	-	-		✓
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	- ✓	- ✓	- ✓	-	-		✓
483	Impuesto a liquidar mes anterior	✓	✓	✓	-	-		✓
485	Impuesto a liquidar el próximo mes	- ✓	- ✓	- ✓	-	-		✓
499	Impuesto a liquidar en este mes	506,69 ✓	506,69 ✓	506,70 ✓	-	0,01	No verifica las cantidades	✓⊗
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	225.555,33 ✓	225.555,33 ✓	225.556,59 ✓	-	1,26	Mal digitado	✓⊗
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	27.066,64 ✓	27.066,64 ✓	27.066,72 ✓	-	0,08	Valor Diferencia	✓⊗
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	- ✓	44.143,56 ✓	44.143,56 ✓	-	44.143,56	Valor no registrado	✓⊗
508	Adquisiciones RISE	- ✓	- ✓	- ✓	-	-		✓
721	Retenciones IVA 10% Bienes	114,75 ✓	114,75 ✓	114,75 ✓	-	-		✓
723	Retenciones IVA 20% Servicios	538,10 ✓	538,10 ✓	538,10 ✓	-	-		✓
725	Retenciones IVA 30% Bienes	962,28 ✓	962,28 ✓	962,28 ✓	-	-		✓
727	Retenciones IVA 70% Servicios	11.099,79 ✓	11.099,79 ✓	11.099,79 ✓	-	-		✓
729	Retenciones IVA 100% Otros	4.164,22 ✓	4.164,22 ✓	4.164,22 ✓	-	-		✓
799	<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION</b>	16.879,14 ✓	16.879,14 ✓	16.879,14 ✓	-	-		✓
903	Multa	- ✓	- ✓	- ✓	-	-		✓
904	Intereses	- ✓	- ✓	- ✓	-	-		✓

- ✓ Revisado  
 ⊗ Valor no registrado  
 ⊗ Diferencia

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
8/12**

**Análisis:**

De acuerdo al análisis realizado al mes de agosto del 2015, las irregularidades detectadas son en ventas tarifa 12%; al igual que en meses anteriores se evidencia que los valores por ventas con IVA tarifa 12% ingresadas en el ATS, no concuerdan con lo declarado en el formulario 104 y registrado en el libro diario, dando como diferencia un valor de \$7.05, cambiando así el valor pagado por impuestos en ventas. En cuanto a las adquisiciones con IVA tarifa 0%, la diferencia es menor, pero aún persiste; y, las adquisiciones con IVA tarifa 0% no se encuentra declarado en el formulario 104 pero si consta en el ATS y en la contabilidad.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
9/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE SEPTIEMBRE 2015 FORMULARIO 104**

MES	SEPTIEMBRE			N. FORMULARIO				107451618			
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Valor Registrado en ATS		Diferencias-Observaciones			
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	4.292,17	✓	4.292,17	✓	4.299,75	✓	-	7,58	Mal digitado	✓⊗
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	2.437.227,62	✓	2.437.227,62	✓	2.437.227,62	✓	-	-		✓
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	-	✓	-	✓	-	✓	-	-		✓
483	Impuesto a liquidar mes anterior		✓		✓		✓	-	-		✓
485	Impuesto a liquidar el proximo mes	-	✓	-	✓	-	✓	-	-		✓
499	Impuesto a liquidar en este mes	515,06	✓	515,06	✓	515,12	✓	-	0,06	No verifica las cantidades	✓⊗
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	291.065,38	✓	291.065,38	✓	291.065,23	✓	-	0,15	Mal digitado	✓⊗
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	34.927,85	✓	34.927,85	✓	34.927,77	✓	-	0,08	Valor Diferencia	✓⊗
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	-	✓	61.236,43	✓	61.236,43	✓	-	61.236,43	Valor no registrado	✓⊗
508	Adquisiciones RISE	-	✓	-	✓	-	✓	-	-		✓
721	Retenciones IVA 10% Bienes	8,05	✓	8,05	✓	8,05	✓	-	-		✓
723	Retenciones IVA 20% Servicios	157,00	✓	157,00	✓	157,00	✓	-	-		✓
725	Retenciones IVA 30% Bienes	674,13	✓	674,13	✓	674,13	✓	-	-		✓
727	Retenciones IVA 70% Servicios	11.699,22	✓	11.699,22	✓	11.699,22	✓	-	-		✓
729	Retenciones IVA 100% Otros	15.102,13	✓	15.102,13	✓	15.102,13	✓	-	-		✓
799	TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION	27.640,53	✓	27.640,53	✓	27.640,53	✓	-	-		✓
903	Multa	-	✓	-	✓	-	✓	-	-		✓
904	Intereses	-	✓	-	✓	-	✓	-	-		✓

- ✓ Revisado  
 ⊗ Valor no registrado  
 ⊗ Diferencia

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
9/12**

**Análisis:**

En el mes de septiembre del 2015 dentro del análisis realizado al formulario 104 del IVA, se hallaron anomalías similares a los meses anteriores, uno de esos casos es el referente a los valores de ventas y compras con diferencias menores, pero que aun así son motivo de observación. En cuanto a las adquisiciones tarifa 0%, éstas no son ingresadas al formulario respectivo.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>14/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
10/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE OCTUBRE 2015 FORMULARIO 104**

MES	OCTUBRE	N. FORMULARIO				108587811			
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Valor Registrado en ATS		Diferencias-Observaciones	
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	3.552,83	✓	3.552,83	✓	3.558,59	✓	- 5,76	Mal digitado ✓⊖
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	2.238.031,15	✓	2.238.031,15	✓	2.238.031,15	✓	-	✓
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
483	Impuesto a liquidar mes anterior		✓		✓		✓	-	✓
485	Impuesto a liquidar el próximo mes	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
499	Impuesto a liquidar en este mes	426,34	✓	426,34	✓	426,36	✓	- 0,02	No verifica las cantidades ✓⊖
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	186.071,67	✓	186.071,67	✓	186.078,29	✓	- 6,62	Mal digitado ✓⊖
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	22.328,60	✓	22.328,60	✓	22.328,47	✓	- 0,13	Valor Diferencia ✓⊖
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	-	✓	5.656,06	✓	5.656,06	✓	- 5.656,06	Valor no registrado ✓⊖
508	Adquisiciones RISE	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
721	Retenciones IVA 10% Bienes	79,24	✓	79,24	✓	79,24	✓	-	✓
723	Retenciones IVA 20% Servicios	153,79	✓	153,79	✓	153,79	✓	-	✓
725	Retenciones IVA 30% Bienes	845,98	✓	845,98	✓	845,98	✓	-	✓
727	Retenciones IVA 70% Servicios	6.595,65	✓	5.983,65	✓	6.595,65	✓	612,00	No registra un documento ✓⊖
729	Retenciones IVA 100% Otros	8.524,98	✓	8.524,98	✓	8.524,98	✓	-	✓
799	<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION</b>	16.199,64	✓	15.587,64	✓	16.199,64	✓	612,00	Valor Diferencia ✓⊖
903	Multa	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
904	Intereses	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓

- ✓ Revisado  
 ⊖ Valor no registrado  
 ⊗ Diferencia

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
10/12**

**Análisis:**

A través del análisis al formulario 104 del mes de octubre 2015, se determina que los errores en cuanto a la declaración en ventas tarifa 12% persisten con una diferencia en contra del SRI entre lo declarado y registrado por un valor de \$5.76. Por otro lado, en cuanto a las adquisidores IVA tarifa 12%, sus diferencias son menores pero aún persisten; y, los valores correspondientes a las adquisiciones IVA Tarifa 0%, no son declarados en el formulario pertinente, casillero 507. Seguidamente se detectó otro error en este mes, en cuanto al registro de la retención del IVA 70% en servicios que realiza la Cooperativa como agente de retención, ya que el valor en libros es de \$5,983.65 y lo declarado en el formulario 104 y ATS es de \$6,595.65, dando una diferencia de \$612, valor que de acuerdo al examen realizado corresponde al reverso del documento oc001-001-001393 por error en la retención del impuesto a la renta de la factura sin fines de lucro, por ende el valor no fue corregido y fue declarado en el formulario y enviado en el anexo, pero si fue registrado de forma correcta en los libros contables.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>14/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
11/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE NOVIEMBRE 2015 FORMULARIO 104**

MES	NOVIEMBRE	N. FORMULARIO				110044508			
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Valor Registrado en ATS		Diferencias-Observaciones	
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	4.221,67	✓	4.221,67	✓	4.227,28	✓	5,61	Valor duplicado ✓⊖
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	2.287.716,57	✓	2.287.716,57	✓	2.287.716,57	✓	-	✓
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
483	Impuesto a liquidar mes anterior		✓		✓		✓	-	✓
485	Impuesto a liquidar el próximo mes	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
499	Impuesto a liquidar en este mes	506,60	✓	506,60	✓	506,63	✓	0,03	No verifica las cantidades ✓⊖
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	470.978,58	✓	470.978,58	✓	470.979,40	✓	0,82	Mal digitado ✓⊖
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	56.517,43	✓	56.517,43	✓	56.517,48	✓	0,05	Valor Diferencia ✓⊖
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	-	✓	87.396,79	✓	87.396,79	✓	87.396,79	Valor no registrado ✓⊖
508	Adquisiciones RISE	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
721	Retenciones IVA 10% Bienes	115,92	✓	115,92	✓	115,92	✓	-	✓
723	Retenciones IVA 20% Servicios	297,41	✓	297,41	✓	297,41	✓	-	✓
725	Retenciones IVA 30% Bienes	6.949,77	✓	6.949,77	✓	6.949,77	✓	-	✓
727	Retenciones IVA 70% Servicios	15.820,42	✓	15.820,42	✓	15.820,42	✓	-	✓
729	Retenciones IVA 100% Otros	8.104,69	✓	8.104,69	✓	8.104,69	✓	-	✓
799	<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION</b>	31.288,21	✓	31.288,21	✓	31.288,21	✓	-	✓
903	Multa	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
904	Intereses	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓

- ✓ Revisado
- ⊖ Valor no registrado
- ⊗ Diferencia

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
11/12**

**Análisis:**

A través de la cédula analítica realizada al mes de noviembre del 2015, se determinó inconsistencias en las ventas tarifa 12%; su valor no concuerda con lo registrado en el libro contable y lo declarado en el formulario 104, generando así una diferencia de \$5.61 en contra del SRI. Las adquisiciones realizadas por la Cooperativa con tarifa 12% existe diferencia pero no tan relevante, y las adquisiciones tarifa 0% no son declaradas en el formulario 104, casillero 507 del mes respectivo.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>14/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-02  
12/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE DICIEMBRE 2015 FORMULARIO 104**

MES	DICIEMBRE	N. FORMULARIO						110044508			
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Valor Registrado en ATS		Diferencias-Observaciones			
401	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 12%	4.796,33	✓	4.796,33	✓	4.801,13	✓	-	4,80	Mal digitado	✓⊗
403	Ventas locales (excluye activos fijos) tarifa 0% SDCT	2.560.765,96	✓	2.560.765,96	✓	2.560.765,96	✓	-	-		✓
405	Ventas locales excluye activos fijos tarifa CDCT 0%	-	✓	-	✓	-	✓	-	-		✓
483	Impuesto a liquidar mes anterior		✓		✓		✓	-	-		✓
485	Impuesto a liquidar el proximo mes	-	✓	-	✓	-	✓	-	-		✓
499	Impuesto a liquidar en este mes	575,56	✓	575,56	✓	575,53	✓	0,03	No verifica las cantidades		✓⊗
502	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT	494.991,17	✓	494.991,17	✓	494.994,17	✓	-	3,00	Mal digitado	✓⊗
522	Otras Adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% SDCT (Impuesto)	59.398,94	✓	59.398,94	✓	59.399,30	✓	-	0,36	Valor Diferencia	✓⊗
507	Adquisiciones y pagos gravados tarifa 0%	-	✓	86.078,84	✓	86.078,84	✓	-	86.078,84	Valor no registrado	✓⊗
508	Adquisiciones RISE	-	✓	-	✓	-	✓	-	-		✓
721	Retenciones IVA 10% Bienes	136,75	✓	136,75	✓	136,75	✓	-	-		✓
723	Retenciones IVA 20% Servicios	148,04	✓	148,04	✓	148,04	✓	-	-		✓
725	Retenciones IVA 30% Bienes	5.958,51	✓	5.958,51	✓	5.958,51	✓	-	-		✓
727	Retenciones IVA 70% Servicios	16.949,97	✓	16.949,97	✓	16.949,97	✓	-	-		✓
729	Retenciones IVA 100% Otros	10.047,13	✓	10.047,13	✓	10.047,13	✓	-	-		✓
799	TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCION	33.240,40	✓	33.240,40	✓	33.240,40	✓	-	-		✓
903	Multa	-	✓	-	✓	-	✓	-	-		✓

- ✓ Revisado  
 ⊗ Valor no registrado  
 ⊗ Diferencia

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	20/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	14/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
12/12**

**Análisis:**

Finalmente, en el análisis del mes de diciembre del formulario 104 Impuesto Valor Agregado mensual, las inconsistencias detectadas se dan en ventas tarifa 12%, con valores que no coinciden con lo declarado en el formulario 104 y libro contable, dando un valor mayor enviado en el anexo ATS de \$4.80. En lo referente a las adquisiciones tarifa 12%, la diferencia es mínima y adquisiciones tarifa 0% no se presentan en la declaración del formulario 104, en el casillero 507 pertinente.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IVA-03  
1/1**

**Análisis:**

Realizada la comparación de las compras tarifa 0% y tarifa 12% del formulario 104 y el Anexo Transaccional, para el registro de sus compras, ventas y retenciones de IVA que la Cooperativa está en la obligación de presentar a la Administración Tributaria, se encontraron varias inconsistencias en todos los meses declarados; cabe mencionar que la COAC no lleva un adecuado orden y registro de sus compras para que estos sean ingresados de forma correcta en el formulario y Anexo Transaccional correspondientes. Es preciso mencionar también que la Cooperativa no realiza un adecuado registro de las compras tarifa 0%, y por ende dichos valores no son ingresados en los formularios y Anexos Transaccionales mensuales correspondientes.

**Criterio**

El contribuyente presenta varias diferencias en las adquisiciones en todos los meses del año auditado y no cumple con los criterios establecidos por la Administración Tributaria reguladora de las actividades y con lo dispuesto en el Art 21 y 67 de la LORTI, y el Art. 153 del Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (RALORTI), para lo que son ventas tarifa 12% y los Arts. 55 y 56 de la LRTI y Capítulo VI del Título II del RALRTI, para las adquisiciones con tarifa 0%

**Norma de Auditoria**

**NIA 250:** Esta Norma Internacional de Auditoría trata de la responsabilidad que tiene el auditor de considerar las disposiciones legales y reglamentarias en la auditoría para comprobar el cumplimiento de las mismas y facilitar la identificación de incorrecciones o incumplimientos por parte del contribuyente y aplicar las correspondientes sanciones.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>20/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>





### 3.3.2 Programa de auditoria IR formulario 103 y ATS

#### PROGRAMA DE AUDITORÍA

**COMPONENTE:** IMPUESTO A LA RENTA MENSUAL FORMULARIO 103 Y  
ATS

**OBJETIVO:** Determinar la razonabilidad de los valores declarados por la COAC  
Mushuc Runa Ltda., en los respectivos formularios del impuesto a la renta mensual y  
ATS

Nº	PROCEDIMIENTOS	P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evalúe el control interno.	<b>ECI- IRM</b>	<b>LMQC</b>	19/10/2016
2	Realice una cédula analítica de los valores según libros, formulario 103 y ATS de la retención en la fuente del impuesto a la renta.	<b>IRM-01</b>	<b>LMQC</b>	21/10/2016
3	Concilie los valores correspondientes en relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada con las planillas del IESS.	<b>IRM-01</b>	<b>LMQC</b>	21/10/2016
4	Realice un análisis de las cédulas analíticas correspondientes a cada mes del año auditado.	<b>IRM-01</b>	<b>LMQC</b>	21/10/2016

Elaborado por:	<b>L.M.Q.C</b>	Fecha:	19/10/2016
Revisado por:	<b>JLG&amp;CA</b>	Fecha:	15/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**ECI-IRM  
1/2**

**Cuadro 15: Cuestionario de Control Interno Impuesto a la Renta  
formulario 103**

N°	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿La COAC presenta la declaración del IR formulario 103 en la fecha establecida por la ley y según el noveno dígito del RUC?	✓		
2	¿Es registrado a tiempo en el formulario 103 los sueldos y salarios de los empleados de la Cooperativa?	✓		
3	¿Se verifica que todos los casilleros correspondientes del formulario 103, se encuentren adecuadamente registrados antes de ser enviados a la Autoridad Tributaria?	✓		
4	¿Se entrega en forma oportuna al SRI la información completa de las retenciones efectuadas por la entidad financiera?	✓		
5	¿Se registra adecuadamente las retenciones realizadas a los clientes y las que realizan a la entidad cooperativista?	✓		
6	¿Las retenciones en la fuente de las compras son debidamente verificadas y supervisadas?	✓		
7	¿Se verifica la planilla del IESS con la base imponible de los trabajadores en relación de dependencia que supera o no la base gravada?	✓		
8	¿Los porcentajes de retención efectuados son revisados por una persona capacitada y diferente a las que lo realizan?		✓	El contador no hacer la adecuada verificación antes de enviar la información al SRI
<b>TOTAL Σ</b>		<b>7 Σ</b>	<b>1 Σ</b>	

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

✓ Revisado

Σ Sumatoria total

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**Cuadro 16: CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO  
“IMPUESTO A LA RENTA”**

<b>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</b>		
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100</b>	7/8*100 =	87.5%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%</b>	100% - 87.5% =	12.5%

<b>NC</b>	<b>87.5%</b>	<b>MODERADO</b>
<b>RI</b>	<b>12.5%</b>	<b>MODERADO</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SIC EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
<b>NIVEL DE RIESGO (100-NC)</b>		

**Análisis:**

Una vez realizado el análisis y la evaluación del control interno del Impuesto a la Renta IR mensual, formulario 103, se establece que la COAC cuenta con un nivel de confianza del 87.5%, considerada ALTA; y, un nivel de riesgo del 12.5%, considerado BAJO; resultados que permiten denotar que, las declaraciones del impuesto a la renta la COAC lo realiza de forma oportuna y cumpliendo en gran parte con todas las disposiciones que establece la Administración Tributaria.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
1/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE ENERO IMPUESTO A LA RENTA IR**

**FORMULARIO 103**

MES	ENERO	N. FORMULARIO					95295833		
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias - Observaciones				
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	5.709,62 ✓	5.709,62 ✓	5.709,62 ✓	-			✓	
303-353	Honorarios Profesionales	4.889,22 ✓	4.889,22 ✓	4.889,22 ✓	-			✓	
304-354	Predomina el intelecto	839,01 ✓	839,01 ✓	839,01 ✓	-			✓	
307-357	Predomina la Mano de Obra	617,09 ✓	617,09 ✓	617,09 ✓	-			✓	
309-359	Publicidad y Comunicación	92,55 ✓	92,55 ✓	92,55 ✓	-			✓	
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓	
311-361	A través de liquidación de compras	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓	
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	543,13 ✓	543,13 ✓	543,13 ✓	-			✓	
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	1.902,37 ✓	1.902,37 ✓	1.902,37 ✓	-			✓	
322-372	Seguros y Reaseguros	38,10 ✓	38,10 ✓	38,10 ✓	-			✓	
323-373	Rendimientos Financieros	7.440,77 ✓	7.440,77 ✓	7.440,77 ✓	-			✓	
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓	
341-391	Otras Retenciones aplicables 2%	482,29 ✓	482,29 ✓	482,29 ✓	-			✓	
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	22.554,15 ✓	22.554,15 ✓	22.554,15 ✓	-			✓	
903	Interés por mora	- ✓	- ✓	- ✓				✓	
904	Multa	- ✓	- ✓	- ✓				✓	

- ✓ Revisado
- 👉 Cotejado con planillas del IESS
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

En el análisis realizado a la cédula analítica del mes de Enero correspondiente al Impuesto a la Renta, no se detectaron ningún tipo de inconsistencias en los valores registrados en las declaraciones del formulario 103, libros contables, ATS y planillas del IESS, por lo que se puede determinar que el proceso de declaración del Impuesto a la Renta mensual ha sido ejecutada de forma adecuada por la COAC.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>14/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
2/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE FEBRERO IMPUESTO A LA RENTA IR  
FORMULARIO 103**

MES	FEBRERO	N. FORMULARIO			97117372		
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias - Observaciones		
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	5.117,93 ✓	5.117,93 ✓	5.117,93 ✓	-		✓
303-353	Honorarios Profesionales	93,30 ✓	93,30 ✓	93,30 ✓	-		✓
304-354	Predomina el intelecto	3.633,64 ✓	3.633,64 ✓	3.633,64 ✓	-		✓
307-357	Predomina la Mano de Obra	701,39 ✓	701,39 ✓	701,39 ✓	-		✓
309-359	Publicidad y Comunicación	191,06 ✓	191,06 ✓	191,06 ✓	-		✓
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	- ✓	- ✓	- ✓	-		✓
311-361	A través de liquidación de compras	- ✓	- ✓	- ✓	-		✓
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	2.408,43 ✓	2.408,43 ✓	2.408,43 ✓	-		✓
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	692,21 ✓	692,21 ✓	692,21 ✓	-		✓
322-372	Seguros y Reaseguros	38,94 ✓	38,94 ✓	38,94 ✓	-		✓
323-373	Rendimientos Financieros	6.236,30 ✓	6.236,30 ✓	6.236,30 ✓	-		✓
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	- ✓	- ✓	- ✓	-		✓
341-391	Otras Retenciones aplicables 2%	400,92 ✓	400,92 ✓	400,92 ✓	-		✓
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	19.514,12 ✓	19.514,12 ✓	19.514,12 ✓	-		✓
903	Interés por mora	- ✓	- ✓	- ✓			✓
904	Multa	- ✓	- ✓	- ✓			✓

- ✓ Revisado
- 🔍 Cotejado con panillas del IESS
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

Realizada el análisis de la cédula analítica del mes de febrero, correspondiente al Impuesto a la Renta del año 2015, no se detectaron ningún tipo de irregularidades, lo que permite concluir que este impuesto ha sido adecuadamente declarado.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
3/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE MARZO IMPUESTO A LA RENTA IR**

**FORMULARIO 103**

MES	MARZO	N. FORMULARIO			98582995			
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias - Observaciones			
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	6.406,23 ✓	6.406,23 ✓	6.406,23 ✓	-			✓
303-353	Honorarios Profesionales	3.202,22 ✓	3.202,22 ✓	3.202,22 ✓	-			✓
304-354	Predomina el intelecto	12.648,56 ✓	12.648,56 ✓	12.648,56 ✓	-			✓
307-357	Predomina la Mano de Obra	601,58 ✓	601,58 ✓	601,58 ✓	-			✓
309-359	Publicidad y Comunicación	216,85 ✓	216,85 ✓	216,85 ✓	-			✓
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	3,64 ✓	3,64 ✓	3,64 ✓	-			✓
311-361	A través de liquidación de compras	28,57 ✓	28,57 ✓	28,57 ✓	-			✓
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	729,98 ✓	729,98 ✓	729,98 ✓	-			✓
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	461,41 ✓	461,41 ✓	461,41 ✓	-			✓
322-372	Seguros y Reaseguros	42,45 ✓	42,45 ✓	42,45 ✓	-			✓
323-373	Rendimientos Financieros	6.814,40 ✓	6.814,40 ✓	6.814,40 ✓	-			✓
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
341-391	Otras Retenciones aplicables 2%	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
344-394	Otras Retenciones aplicables a otros porcentajes	423,45 ✓	423,45 ✓	423,45 ✓	-			✓
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	31.579,34 ✓	31.579,34 ✓	31.579,34 ✓	-			✓
903	Interés por mora	- ✓	- ✓	- ✓				✓
904	Multa	- ✓	- ✓	- ✓				✓

- ✓ Revisado
- 👉 Cotejado con panillas del IESS
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

Luego del análisis realizado a la cedula analítica del Impuesto a la Renta correspondiente al mes de Marzo del 2015, no se detectaron ninguna clase de anomalías en su declaración, lo que permite establecer que el proceso realizado para la determinación de este impuesto ha sido correctamente ejecutado.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
4/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE ABRIL IMPUESTO A LA RENTA IR  
FORMULARIO 103**

MES	ABRIL	N. FORMULARIO			100058957		
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias - Observaciones		
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	8.513,57 ✓	8.513,57 ✓	8.513,57 ✓	-		✓
303-353	Honorarios Profesionales	1.658,65 ✓	1.658,65 ✓	1.658,65 ✓	-		✓
304-354	Predomina el intelecto	3.018,51 ✓	3.018,51 ✓	3.018,51 ✓	-		✓
307-357	Predomina la Mano de Obra	658,69 ✓	658,69 ✓	658,69 ✓	-		✓
309-359	Publicidad y Comunicación	258,86 ✓	258,86 ✓	258,86 ✓	-		✓
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	3,01 ✓	3,01 ✓	3,01 ✓	-		✓
311-361	A través de liquidación de compras	210,64 ✓	210,64 ✓	210,64 ✓	-		✓
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	624,75 ✓	624,75 ✓	624,75 ✓	-		✓
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	461,41 ✓	461,41 ✓	461,41 ✓	-		✓
322-372	Seguros y Reaseguros	38,68 ✓	38,68 ✓	38,68 ✓	-		✓
323-373	Rendimientos Financieros	6.159,77 ✓	6.159,77 ✓	6.159,77 ✓	-		✓
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	- ✓	- ✓	- ✓	-		✓
344-394	Otras Retenciones aplicables 2%	371,01 ✓	371,01 ✓	371,01 ✓	-		✓
346-396	Otras Retenciones aplicables a otros porcentajes	- ✓	- ✓	- ✓	-		✓
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	21.977,55 ✓	21.977,55 ✓	21.977,55 ✓	-		✓
903	Interés por mora	- ✓	- ✓	- ✓			✓
904	Multa	- ✓	- ✓	- ✓			✓

- ✓ Revisado
- 🔪 Cotejado con panillas del IESS
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

Realizado el análisis de la cédula analítica del Impuesto a la Renta mensual correspondiente al mes de Abril del 2015, se puede establecer que ésta no presenta errores en la declaración del Impuesto a la Renta.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
5/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE MAYO IMPUESTO A LA RENTA IR  
FORMULARIO 103**

MES	MAYO	N. FORMULARIO			101480235			
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias - Observaciones			
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	8.533,27 ✓	8.533,27 ✓	8.533,27 ✓	-			✓
303-353	Honorarios Profesionales	2.674,84 ✓	2.674,84 ✓	2.674,84 ✓	-			✓
304-354	Predomina el intelecto	3.001,98 ✓	3.001,98 ✓	3.001,98 ✓	-			✓
307-357	Predomina la Mano de Obra	557,89 ✓	557,89 ✓	557,89 ✓	-			✓
309-359	Publicidad y Comunicación	284,76 ✓	284,76 ✓	284,76 ✓	-			✓
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	2,95 ✓	2,95 ✓	2,95 ✓	-			✓
311-361	A través de liquidación de compras	145,54 ✓	145,54 ✓	145,54 ✓	-			✓
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	447,39 ✓	447,39 ✓	447,39 ✓	-			✓
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	789,48 ✓	789,48 ✓	789,48 ✓	-			✓
322-372	Seguros y Reaseguros	39,10 ✓	39,10 ✓	39,10 ✓	-			✓
323-373	Rendimientos Financieros	6.131,08 ✓	6.131,08 ✓	6.131,08 ✓	-			✓
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
344-394	Otras Retenciones aplicables 2%	486,53 ✓	486,53 ✓	486,53 ✓	-			✓
346-396	Otras Retenciones aplicables a otros porcentajes	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	23.094,81 ✓	23.094,81 ✓	23.094,81 ✓	-			✓
903	Interés por mora	- ✓	- ✓	- ✓				✓
904	Multa	- ✓	- ✓	- ✓				✓

- ✓ Revisado
- 🔍 Cotejado con planillas del IESS
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

Las declaraciones del formulario 103 del mes de Mayo del 2015 no presentan anomalías en los valores registrados, tanto en los libros contables, como en los formularios: 103, ATS, y planillas del IESS.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
6/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE JUNIO IMPUESTO A LA RENTA IR  
FORMULARIO 103**

MES	JUNIO	N. FORMULARIO			103181102			
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias - Observaciones			
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	8.621,79 ✓	8.621,79 ✓ ↓	8.621,79 ✓	-			✓
303-353	Honorarios Profesionales	1.939,76 ✓	1.939,76 ✓	1.939,76 ✓	-			✓
304-354	Predomina el intelecto	4,22 ✓	4,22 ✓	4,22 ✓	-			✓
307-357	Predomina la Mano de Obra	568,09 ✓	568,09 ✓	568,09 ✓	-			✓
309-359	Publicidad y Comunicación	251,07 ✓	251,07 ✓	251,07 ✓	-			✓
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	45,50 ✓	45,50 ✓	45,50 ✓	-			✓
311-361	A través de liquidación de compras	32,24 ✓	32,24 ✓	32,24 ✓	-			✓
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	658,94 ✓	658,94 ✓	658,94 ✓	-			✓
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	492,44 ✓	492,44 ✓	492,44 ✓	-			✓
322-372	Seguros y Reaseguros	85,10 ✓	85,10 ✓	85,10 ✓	-			✓
323-373	Rendimientos Financieros	8.174,91 ✓	8.174,91 ✓	8.174,91 ✓	-			✓
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
344-394	Otras Retenciones aplicables 2%	190,07 ✓	190,07 ✓	190,07 ✓	-			✓
346-396	Otras Retenciones aplicables a otros porcentajes	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	21.064,13 ✓	21.064,13 ✓	21.064,13 ✓	-			✓
903	Interés por mora	- ✓	- ✓	- ✓				✓
904	Multa	- ✓	- ✓	- ✓				✓

- ✓ Revisado
- ↓ Cotejado con planillas del IESS
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

Los valores presentados en las declaraciones del formulario 103, libros contables, ATS y planillas del IESS, en el mes de Junio del 2015, se encuentran cotejados y bien declarados.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
7/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE JULIO IMPUESTO A LA RENTA IR  
FORMULARIO 103**

MES	JULIO	N. FORMULARIO						104954951		
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103		Valor Mayor Auxiliar Contable		Valor Registrado en ATS		Diferencias - Observaciones		
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	8.955,71	✓	8.955,71	✓	8.955,71	✓	-		✓
303-353	Honorarios Profesionales	2.000,23	✓	2.000,23	✓	2.000,23	✓	-		✓
304-354	Predomina el intelecto	6.018,80	✓	6.018,80	✓	6.018,80	✓	-		✓
307-357	Predomina la Mano de Obra	482,83	✓	482,83	✓	482,83	✓	-		✓
309-359	Publicidad y Comunicación	278,26	✓	278,26	✓	278,26	✓	-		✓
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	4,35	✓	4,35	✓	4,35	✓	-		✓
311-361	A través de liquidación de compras	67,95	✓	67,95	✓	67,95	✓	-		✓
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	1.975,03	✓	1.975,03	✓	1.975,03	✓	-		✓
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	561,24	✓	561,24	✓	561,24	✓	-		✓
322-372	Seguros y Reaseguros	40,68	✓	40,68	✓	40,68	✓	-		✓
323-373	Rendimientos Financieros	7.168,62	✓	7.168,62	✓	7.168,62	✓	-		✓
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	-	✓	-	✓	-	✓	-		✓
344-394	Otras Retenciones aplicables 2%	1.296,04	✓	1.296,04	✓	1.296,04	✓	-		✓
346-396	Otras Retenciones aplicables a otros porcentajes	-	✓	-	✓	-	✓	-		✓
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	28.849,74	✓	28.849,74	✓	28.849,74	✓	-		✓
903	Interés por mora	-	✓	-	✓	-	✓			✓
904	Multa	-	✓	-	✓	-	✓			✓

- ✓ Revisado
- ✎ Cotejado con planillas del IEES
- ✗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

La información presentada en el formulario 103, correspondiente al Impuesto a la Renta del mes de Julio del año 2015, se encuentra correctamente declarada en los Formularios: 103, Anexo Transaccional Simplificado, planillas del IEES y libros contables.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
8/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE AGOSTO IMPUESTO A LA RENTA IR**

**FORMULARIO 103**

MES	AGOSTO	N. FORMULARIO			106250872			
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias - Observaciones			
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	9.724,22 ✓	9.724,22 ✓	9.724,22 ✓	-			✓
303-353	Honorarios Profesionales	2.256,74 ✓	2.256,74 ✓	2.256,74 ✓	-			✓
304-354	Predomina el intelecto	58,61 ✓	3.026,16 ✓⊗	58,61 ✓	2.967,55	Documen no registrado por pago de honorarios		✓⊗
307-357	Predomina la Mano de Obra	882,58 ✓	882,58 ✓	882,58 ✓	-			✓
309-359	Publicidad y Comunicación	238,27 ✓	238,27 ✓	238,27 ✓	-			✓
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	15,70 ✓	15,70 ✓	15,70 ✓	-			✓
311-361	A través de liquidación de compras	20,57 ✓	20,57 ✓	20,57 ✓	-			✓
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	376,98 ✓	376,98 ✓	376,98 ✓	-			✓
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	910,52 ✓	910,52 ✓	910,52 ✓	-			✓
322-372	Seguros y Reaseguros	55,24 ✓	55,24 ✓	55,24 ✓	-			✓
323-373	Rendimientos Financieros	6.848,80 ✓	6.848,80 ✓	6.848,80 ✓	-			✓
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
344-394	Otras Retenciones aplicables 2%	193,21 ✓	193,21 ✓	193,21 ✓	-			✓
346-396	Otras Retenciones aplicables a otros porcentajes	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	21.581,44 ✓	21.581,44 ✓	21.581,44 ✓	-			✓
903	Interés por mora	- ✓	- ✓	- ✓				✓
904	Multa	- ✓	- ✓	- ✓				✓

- ✓ Revisado
- ⬇ Cotejado con panillas del IESS
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

El mes de agosto del año 2015 en la declaración del impuesto a la renta mensual formulario 103, presenta una irregularidad en la retención, donde predomina el intelecto, correspondiente al casillero 304 del formulario, en el cual hay una diferencia de \$2967.55, mediante la auditoría se determinó que este valor corresponde al pago por honorarios al Gerente de la Empresa y no se registró el documento con dicho valor.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
9/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE SEPTIEMBRE IMPUESTO A LA  
RENTA IR FORMULARIO 103**

MES	SEPTIEMBRE	N. FORMULARIO				107450956			
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103	Valor Mayor Auxiliar Contable		Valor Registrado en ATS		Diferencias - Observaciones		
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	9.886,10	✓	9.886,10	✓	9.886,10	✓	-	✓
303-353	Honorarios Profesionales	3.149,31	✓	3.149,31	✓	3.149,31	✓	-	✓
304-354	Predomina el intelecto	6.001,94	✓	6.001,94	✓	6.001,94	✓	-	✓
307-357	Predomina la Mano de Obra	787,73	✓	787,73	✓	787,73	✓	-	✓
309-359	Publicidad y Comunicación	231,59	✓	231,59	✓	231,59	✓	-	✓
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	4,20	✓	4,20	✓	4,20	✓	-	✓
311-361	A través de liquidación de compras	281,27	✓	281,27	✓	281,27	✓	-	✓
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	372,49	✓	372,49	✓	372,49	✓	-	✓
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	510,50	✓	510,50	✓	510,50	✓	-	✓
322-372	Seguros y Reaseguros	40,52	✓	40,52	✓	40,52	✓	-	✓
323-373	Rendimientos Financieros	6.550,64	✓	6.550,64	✓	6.550,64	✓	-	✓
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
344-394	Otras Retenciones aplicables 2%	467,37	✓	467,37	✓	467,37	✓	-	✓
346-396	Otras Retenciones aplicables a otros porcentajes	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	28.283,66	✓	28.283,66	✓	28.283,66	✓	-	✓
903	Interés por mora	-	✓	-	✓	-	✓		✓
904	Multa	-	✓	-	✓	-	✓		✓

- ✓ Revisado
- 👉 Cotejado con panillas del IESS
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

En el mes de septiembre del año 2015 no se detectó ningún error en la declaración correspondiente al formulario 103 del Impuesto a la Renta, por lo que su estimación es la correcta.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
10/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE OCTUBRE IMPUESTO A LA RENTA IR  
FORMULARIO 103**

MES	OCTUBRE	N. FORMULARIO			108587653			
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias - Observaciones			
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	9.738,90 ✓	9.738,90 ✓	9.738,90 ✓	-			✓
303-353	Honorarios Profesionales	2.099,77 ✓	2.099,77 ✓	2.099,77 ✓	-			✓
304-354	Predomina el intelecto	3.062,35 ✓	3.062,35 ✓	3.062,35 ✓	-			✓
307-357	Predomina la Mano de Obra	572,73 ✓	572,73 ✓	572,73 ✓	-			✓
309-359	Publicidad y Comunicación	407,82 ✓	407,82 ✓	407,82 ✓	-			✓
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	2,75 ✓	2,75 ✓	2,75 ✓	-			✓
311-361	A través de liquidación de compras	83,35 ✓	83,35 ✓	83,35 ✓	-			✓
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	328,48 ✓	328,48 ✓	328,48 ✓	-			✓
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	607,66 ✓	607,66 ✓	607,66 ✓	-			✓
322-372	Seguros y Reaseguros	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
323-373	Rendimientos Financieros	6.155,35 ✓	6.155,35 ✓	6.155,35 ✓	-			✓
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
344-394	Otras Retenciones aplicables 2%	301,41 ✓	301,41 ✓	301,41 ✓	-			✓
346-396	Otras Retenciones aplicables a otros porcentajes	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	23.360,57 ✓	23.360,57 ✓	23.360,57 ✓	-			✓
903	Interés por mora	- ✓	- ✓	- ✓				✓
904	Multa	- ✓	- ✓	- ✓				✓

- ✓ Revisado
- 👉 Cotejado con panillas del IESS
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

La declaración del formulario 103, del impuesto a la renta del mes de octubre del año 2015, no presenta ninguna irregularidad, lo que permite inferir que la estimación es la correcta.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
11/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE NOVIEMBRE IMPUESTO A LA RENTA**

**IR FORMULARIO 103**

MES	NOVIEMBRE	N. FORMULARIO			110044193			
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias - Observaciones			
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	9.969,67 ✓	9.969,67 ✓	9.969,67 ✓	-			✓
303-353	Honorarios Profesionales	2.104,61 ✓	2.104,61 ✓	2.104,61 ✓	-			✓
304-354	Predomina el intelecto	3.007,55 ✓	3.007,55 ✓	3.007,55 ✓	-			✓
307-357	Predomina la Mano de Odra	788,23 ✓	788,23 ✓	788,23 ✓	-			✓
309-359	Publicidad y Comunicación	240,11 ✓	240,11 ✓	240,11 ✓	-			✓
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	5,55 ✓	5,55 ✓	5,55 ✓	-			✓
311-361	A través de liquidación de compras	25,71 ✓	25,71 ✓	25,71 ✓	-			✓
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	1.729,95 ✓	1.729,95 ✓	1.729,95 ✓	-			✓
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	833,72 ✓	833,72 ✓	833,72 ✓	-			✓
322-372	Seguros y Reaseguros	81,99 ✓	81,99 ✓	81,99 ✓	-			✓
323-373	Rendimientos Financieros	5.743,83 ✓	5.743,83 ✓	5.743,83 ✓	-			✓
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
344-394	Otras Retenciones aplicables 2%	314,29 ✓	314,29 ✓	314,29 ✓	-			✓
346-396	Otras Retenciones aplicables a otros porcentajes	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	24.845,21 ✓	24.845,21 ✓	24.845,21 ✓	-			✓
903	Interés por mora	- ✓	- ✓	- ✓				✓
904	Multa	- ✓	- ✓	- ✓				✓

- ✓ Revisado
- 🔍 Cotejado con panillas del IESS
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

En la declaración del formulario 103 del impuesto a la renta del mes de Noviembre del año 2015, se evidenció que sus valores se encuentran declarados y registrados correctamente, lo que permite determinar la exactitud de los valores declarados.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRM-01  
12/12**

**CÉDULA ANALÍTICA MES DE DICIEMBRE IMPUESTO A LA RENTA**

**IR FORMULARIO 103**

MES	DICIEMBRE	N. FORMULARIO			111533165			
Casillero	Descripción	Valor Registrado F. 103	Valor Mayor Auxiliar Contable	Valor Registrado en ATS	Diferencias - Observaciones			
302-352	En relación de dependencia que supera o no la Base Desgravada	12.206,34 ✓	12.206,34 ✓	12.206,34 ✓	-			✓
303-353	Honorarios Profesionales	3.069,99 ✓	3.069,99 ✓	3.069,99 ✓	-			✓
304-354	Predomina el intelecto	3.039,05 ✓	3.039,05 ✓	3.039,05 ✓	-			✓
307-357	Predomina la Mano de Obra	927,80 ✓	927,80 ✓	927,80 ✓	-			✓
309-359	Publicidad y Comunicación	402,95 ✓	402,95 ✓	402,95 ✓	-			✓
310-360	Transporte privado de pasajeros o servicio público	0,55 ✓	0,55 ✓	0,55 ✓	-			✓
311-361	A través de liquidación de compras	189,22 ✓	189,22 ✓	189,22 ✓	-			✓
312-362	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	2.186,92 ✓	2.186,92 ✓	2.186,92 ✓	-			✓
320-370	Arrendamiento Bienes inmuebles	846,09 ✓	846,09 ✓	846,09 ✓	-			✓
322-372	Seguros y Reaseguros	38,19 ✓	38,19 ✓	38,19 ✓	-			✓
323-373	Rendimientos Financieros	9.050,07 ✓	9.050,07 ✓	9.050,07 ✓	-			✓
332	Pago de Bienes y servicios no sujetos a retención	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
344-394	Otras Retenciones aplicables 2%	1.098,84 ✓	1.098,84 ✓	1.098,84 ✓	-			✓
346-396	Otras Retenciones aplicables a otros porcentajes	- ✓	- ✓	- ✓	-			✓
499	TOTAL DE RETENCION DE IMPUESTO A LA RENTA	33.056,01 ✓	33.056,01 ✓	33.056,01 ✓	-			✓
903	Interés por mora	- ✓	- ✓	- ✓				✓
904	Multa	- ✓	- ✓	- ✓				✓

- ✓ Revisado
- 👉 Cotejado con panillas del IESS
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

La declaración del impuesto a la renta del mes de Diciembre del 2015, realizada por la COAC, se encuentra debidamente elaborada, lo que permite inferir que existe similitud entre los valores declarados y registrados.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>15/11/2016</b>



### 3.3.3 Programa de Auditoria Impuesto a la Renta Anual formulario 101

#### PROGRAMA DE AUDITORÍA

**COMPONENTE:** IMPUESTO A LA RENTA FORMULARIO 101

**OBJETIVO:** Verificar que la información declarada en el formulario 101, se encuentre correctamente ingresada de acuerdo a los Estados Financieros

Nº	PROCEDIMIENTOS	P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evalúe el control interno.	ECI-IRA	LMQC	19/10/2016
2	Elabore una cédula analítica del Estado de Situación Financiera de valores declarados y registrados de los Activos.	IRA-01	LMQC	24/10/2016
3	Elabore una cédula analítica del Estado de Situación Financiera de valores declarados y registrados de los Pasivos.	IRA-02	LMQC	24/10/2016
4	Elabore una cédula analítica del Estado de Situación Financiera de valores declarados y registrados del Patrimonio.	IRA-03	LMQC	24/10/2016
5	Elabore una cédula analítica del Estado de Resultados Integral de los valores declarados y registrados de los Ingresos.	IRA-04	LMQC	24/10/2016
6	Elabore una cédula analítica del Estado de Resultados Integral de los valores declarados y registrados de los Costos y Gastos.	IRA-05	LMQC	24/10/2016
7	Elabore una cédula analítica de la Conciliación Tributaria.	IRA-06	LMQC	24/10/2016
8	Elabore una cédula analítica del Resumen Impositivo.	IRA-07	LMQC	24/10/2016

<b>Elaborado por:</b>	L.M.Q.C	<b>Fecha:</b>	19/10/2016
<b>Revisado por:</b>	JLG&CA	<b>Fecha:</b>	16/11/2016





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**ECI-IRA  
1/2**

**Cuadro 17: Cuestionario de Control Interno Impuesto a la Renta anual  
formulario 101**

N°	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿La COAC declara el impuesto a la Renta a tiempo?	✓		
2	¿Se realizan conciliaciones periódicas desglosando los gastos no deducibles, ingresos exentos y otras deducciones?	✓		
3	¿La conciliación tributaria es revisada y aprobada por un personal idóneo y diferente?	✓		
4	¿Verifica los saldos finales antes de realizar la respectiva declaración del impuesto a la Renta?	✓		
5	¿Realiza las respectivas verificaciones de los valores relacionados a beneficios sociales?	✓		
6	¿El anticipo a la renta que se realiza es revisado y aprobado por una persona diferente a la que le realizó?	✓		
7	¿Los gastos se encuentran debidamente sustentados con los respectivos comprobantes?	✓		
<b>TOTAL Σ</b>		<b>7 Σ</b>	<b>0 Σ</b>	

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.

**ELABORADO POR:** Lida Maricela Quinapanta Coca

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/11/2016</b>



**Cuadro 18: Calificación del nivel de confianza y de riesgo “impuesto a la renta anual 2015”**

<u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u>		
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100</b>	7/7*100 =	100%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%</b>	100% - 100% =	0%

<b>NC</b>	<b>100%</b>	<b>ALTO</b>
<b>RI</b>	<b>0%</b>	<b>BAJO</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SIC EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
<b>NIVEL DE RIESGO (100-NC)</b>		

**Análisis:**

Una vez realizado el análisis y la evaluación del control interno del Impuesto a la Renta anual del año 2015, formulario 101, se determinó que la COAC cuenta con un nivel de confianza ALTA del 100%, y un nivel de riesgo del 0%, resultados que permiten inferir que el proceso de declaración del impuesto a la renta anual, es realizada de forma correcta.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>19/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRA-01  
1/2**

**CÉDULA ANALÍTICA DEL IMPUESTO A LA RENTA IR ANUAL 2015**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**ACTIVOS**

AÑO	2015	N. FORMULARIO		116192504			
	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA						
	ACTIVOS						
CORRIENTES							
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Diferencias	
311	Efectivo y equivalentes al efectivo	35.473.521,65	✓	35.473.521,65	✓	-	✓
314	Cuentas y Documentos por cobrar N/R locales	132.860.078,80	✓	132.860.078,80	✓	-	✓
316	Cuentas y Documentos (-) deterioro acumulada del valor de ctas y dtos por cobrar	14.617.531,30	✓	14.617.531,30	✓	-	✓
323	Cuentas y Documentos otras N/R locales	1.749.001,27	✓	1.749.001,27	✓	-	✓
325	Cuentas y Documentos (-) deterioro acumulada del valor de otras ctas y dtos por cobrar	101.509,75	✓	101.509,75	✓	-	✓
354	Gastos pagados por anticipado (prima de seguros pagadas)	66.263,70	✓	66.263,70	✓	-	✓
359	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	155.429.824,37	✓	155.429.824,37	✓	-	✓
NO CORRIENTES							
360	PPE (Terrenos)	372.409,00	✓	372.409,00	✓	-	✓
361	PPE (Terrenos Ajuste acumulado por revaluacion)	611.255,00	✓	611.255,00	✓	-	✓
362	PPE (Terrenos Edificios y Otros Inmuebles costo historico)	3.547.305,47	✓	3.547.305,47	✓	-	✓
363	PPE (Terrenos Edificios y Otros Inmuebles Revaluacion )	2.563.347,25	✓	2.563.347,25	✓	-	✓
370	PPE (Constucciones en curso)	412.710,90	✓	412.710,90	✓	-	✓
371	PPE (Muebles y Enseres)	574.598,41	✓	574.598,41	✓	-	✓
372	PPE (Equipo de computacion)	604.675,18	✓	604.675,18	✓	-	✓
373	PPE (Vehiculo)	580.839,74	✓	580.839,74	✓	-	✓
380	PPE por contrato de arndamiento (otros)	25.581,68	✓	25.581,68	✓	-	✓
382	(-) Depreciacion acumulada de PPE Costo historico	2.370.873,85	✓	2.370.873,85	✓	-	✓
383	(-) Depreciacion acumulada de PPE Ajuste acumulado	875.810,31	✓	875.810,31	✓	-	✓
438	Activos por impuestos diferidos	274.454,44	✓	274.454,44	✓	-	✓
439	Otros activos no corrientes	498.154,92	✓	498.154,92	✓	-	✓
449	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	6.818.647,83	✓	6.818.647,83	✓	-	✓
499	TOTAL DEL ACTIVO	162.248.472,20	✓	162.248.472,20	✓	-	✓

- ✓ Revisado  
 ✗ Operación incorrecta  
 ✗ Diferencia

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>24/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRA-01  
2/2**

**Análisis:**

En la auditoría realizada al formulario 101 del impuesto a la renta anual de la COAC correspondiente al año 2015, en lo referente al estado de situación Financiera sección de Activos, no se detectó irregularidad alguna, estando todos sus valores declarados de forma correcta

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>24/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/11/2016</b>



**CÉDULA ANALÍTICA DEL IMPUESTO A LA RENTA IR ANUAL 2015**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**PASIVOS**

AÑO	2015	N. FORMULARIO		116192504			
	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
	PASIVOS						
CORRIENTES							
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Diferencias	
513	Cuentas y Documentos por pagar comerciales N/R locales	126.552.568,17	✓	126.552.568,17	✓	-	✓
521	Cuentas y Documentos por pagar comerciales otras N/R locales	1.722.966,93	✓	1.722.966,93	✓	-	✓
523	Obligaciones con instituciones Financieras Relacionadas	1.579.275,71	✓	1.579.275,71	✓	-	✓
533	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	781.909,40	✓	781.909,40	✓	-	✓
534	Participacion trabajadores por pagar	627.200,04	✓	627.200,04	✓	-	✓
535	obligaciones co el IESS	65.252,77	✓	65.252,77	✓	-	✓
536	Jubilacion patronal	109.889,90	✓	109.889,90	✓	-	✓
537	Otros pasivos corrientes por beneficios a empleados	110.947,82	✓	110.947,82	✓	-	✓
550	Otros pasivos corrientes	424.042,58	✓	424.042,58	✓	-	✓
551	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	131.974.053,32	✓	131.974.053,32	✓	-	✓
599	TOTAL DEL PASIVO	131.974.053,32	✓	131.974.053,32	✓	-	✓

- ✓ Revisado
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

En el análisis realizado al área de Pasivos del formulario 101, Impuesto a la Renta Anual, no se encontraron errores en los valores declarados.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>24/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRA-03  
1/1**

**CÉDULA ANALÍTICA DEL IMPUESTO A LA RENTA IR ANUAL 2015**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**PATRIMONIO**

AÑO	2015	N. FORMULARIO		116192504				
	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA							
	PATRIMONIO							
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Diferencias		
603	Aportes de socios, accionistas, partícipes	12.097.320,91	✓	12.097.320,91	✓	-	✓	
604	Reserva legal	6.274.731,51	✓	6.274.731,51	✓	-	✓	
607	Reserva de capital	6.739.318,55	✓	6.739.318,55	✓	-	✓	
608	Reserva por donaciones	92.031,74	✓	92.031,74	✓	-	✓	
614	UTILIDAD DEL EJERCICIO	2.772.224,23	✓	2.772.224,23	✓	-	✓	
616	Otros resultados integrales PPE	2.298.791,94	✓	2.298.791,94	✓	-	✓	
698	TOTAL PATRIMONIO	30.274.418,88	✓	30.274.418,88	✓	-	✓	

- ✓ Revisado
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

Los valores declarados por la COAC en lo referente a Impuesto a la Reta anual del año 2015, en cuanto al patrimonio, se establecieron de forma correcta; es decir, los valores tanto en libros contables como en las declaraciones son los reales.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	24/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	16/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRA-04  
1/1**

**CÉDULA ANALÍTICA DEL IMPUESTO A LA RENTA IR ANUAL 2015**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**INGRESOS**

AÑO	2015	N. FORMULARIO		116192504			
	ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL						
	INGRESOS						
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Diferencias	
6001	Ventas locales gravadas con tarifa 12% de IVA	-	✓	-	✓	-	✓
6005	Prestaciones locales de servicios gravadas con tarifa 12% de IVA	41.173,59	✓	41.173,59	✓	-	✓
6007	Prestaciones locales de servicios gravadas con tarifa 0% de IVA (Exento)	-	✓	-	✓	-	✓
6041	Otros Ingresos por reversion de deterioro en el valor de activos financieros	1.803.473,41	✓	1.803.473,41	✓	-	✓
6111	Ingresos Financieros por interes con instituciones financieras locales	1.435.718,77		1.435.718,77		-	
6119	Ingresos Financieros por interes devengados con terceros locales	23.341.087,01	✓	23.341.087,01	✓	-	✓
6133	Ingresos Financieros (otros)	344.499,98		344.499,98		-	
6999	Total Ingresos	26.965.952,76	Σ	26.965.952,76	Σ	-	Σ

- ✓ Revisado
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

No se determinó ninguna anomalía en los valores declarados en el Formulario 101 del Impuesto a la Renta y los valores registrados en los libros diarios de la COAC.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	24/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	16/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRA-05  
1/2**

**CÉDULA ANALÍTICA DEL IMPUESTO A LA RENTA IR ANUAL 2015**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**COSTOS Y GASTOS**

AÑO	2015	N. FORMULARIO		116192504			
COSTOS Y GASTOS							
	GASTOS						
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Diferencias	
7041	Gastos por beneficios a los empleos (sueldos y salarios)	3.019.542,00	✓	3.019.542,00	✓	-	✓
7044	Gastos por beneficios a los empleos (Beneficios Sociales, indemnizaciones)	523.048,92	✓	523.048,92	✓	-	✓
7047	Gastos por beneficios a los empleos (Aporte a la Seguridad Social)	590.992,56	✓	590.992,56	✓	-	✓
7050	Gastos por beneficios a los empleos (Honorarios Profesionales y Dietas )	898.143,12	✓	898.143,12	✓	-	✓
7056	Gastos por beneficios a los empleos (Jubilación Patronal )	109.889,90	✓	109.889,90		-	✓
7059	Gastos por beneficios a los empleos (Desahucio)	33.296,95	✓	33.296,95	✓	-	✓
7068	Gastos por depreciaciones de costos históricos de PPE(no acelerada)	516.071,33	✓	516.071,33	✓	-	✓
7110	Gastos por amortizaciones (otras)	181.107,08	✓	181.107,08	✓	-	✓
7113	Pérdidas netas por deterioro en el valor de Activos Financieros	3.034.330,82	✓	3.034.330,82	✓	-	✓
7173	Otros Gastos (promoción y publicidad)	1.441.535,02	✓	1.441.535,02	✓	-	✓
7176	Otros Gastos (transporte)	26.604,69	✓	26.604,69	✓	-	✓
7179	Otros Gastos (consumo de combustible y lubricantes)	62.588,38	✓	62.588,38	✓	-	✓
7188	Otros Gastos (arrendamientos operativos)	126.967,23	✓	126.967,23	✓	-	✓
7191	Otros Gastos (suministros, herramientas, materiales y repuestos)	141.685,91	✓	141.685,91	✓	-	✓
7197	Otros Gastos (mantenimiento y reparación)	239.774,22	✓	239.774,22	✓	-	✓
7203	Otros Gastos (seguros y reaseguros)	9.594,26	✓	9.594,26	✓	-	✓
7209	Otros Gastos (impuestos, contribuciones y otros)	1.207.497,95	✓	1.207.497,95	✓	-	✓
7236	Otros Gastos (instalación, organización y similares)	279.173,34	✓	279.173,34	✓	-	✓
7242	Otros Gastos (servicios públicos)	171.409,29	✓	171.409,29	✓	-	✓
7269	Gastos Financieros (costo de transacción N/R locales)	4.315,29	✓	4.315,29	✓	-	✓
7281	Gastos Financieros (intereses con instituciones financieras locales)	62.258,33	✓	62.258,33	✓	-	✓
7284	Gastos Financieros (intereses con instituciones financieras del exterior)	19.145,98	✓	19.145,98	✓	-	✓
7293	Gastos Financieros (intereses pagados a terceros N/R locales)	9.341.788,88	✓	9.341.788,88	✓	-	✓
7305	Gastos Financieros (intereses pagados a terceros otros)	663.467,44	✓	663.467,44	✓	-	✓
7311	Gastos Financieros (otros)	80.390,20	✓	80.390,20	✓	-	✓
7992	Total Gastos	22.784.619,09	Σ	22.784.619,09	Σ	-	Σ
7999	Total Costos y Gastos	22.784.619,09	✓	22.784.619,09	✓	-	✓

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>24/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/11/2016</b>





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRA-05  
2/2**

- ✓ Revisado
- ⊘ Operación incorrecta
- ⊘ Diferencia

**Análisis:**

En lo referente a costos y gastos declarados por la COAC en el formulario 101 del Impuesto a la Renta anual período 2015, no se detectaron inconsistencias algunas, es decir sus valores tanto en libros como los declarados son los correctos.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>24/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRA-06  
1/1**

**CÉDULA ANALÍTICA DEL IMPUESTO A LA RENTA IR ANUAL 2015**

**ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL**

**CONCILIACIÓN TRIBUTARIA**

AÑO	2015	N. FORMULARIO		116192504			
CONCILIACIÓN TRIBUTARIA							
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Diferencias	
801	Utilidad del Ejercicio	4.181.333,67	✓	4.181.333,67	✓	-	✓
98	(=) Base calculo 15% trabajadores	4.181.333,67	✓	4.181.333,67	✓	-	✓
803	(-) Participación trabajadores	627.200,04	✓	627.200,04	✓	-	✓
806	(+) Gastos no Deducibles locales	246.257,40	✓	246.257,40	✓	-	✓
835	Utilidad Gravable	3.800.391,03	✓	3.800.391,03	✓	-	✓
849	TOTAL IMPUESTO CAUSADO	836.086,03	✓	836.086,03	✓	-	✓

- ✓ Revisado
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

Dentro de la conciliación tributaria, del Impuesto a la Renta Anual, formulario 101, los casilleros correspondientes a la conciliación sus valores se presentan razonablemente para efectos tributarios.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>24/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**IRA-07  
1/1**

**CÉDULA ANALÍTICA DEL IMPUESTO A LA RENTA IR ANUAL 2015**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**RESUMEN IMPOSITIVO**

AÑO	2015	N. FORMULARIO		116192504			
RESUMEN IMPOSITIVO							
Casillero	Descripción	Valor Registrado		Valor Mayor Auxiliar Contable		Diferencias	
851	(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	267.374,26	✓	267.374,26	✓	-	✓
852	(=) Impuesto a la Renta Causado Mayor al Anticipo Determinado	568.711,77	✓	568.711,77	✓	-	✓
855	(-) Retencion en la fuente que le realizaron en el Ejercicio Fiscal	11.545,11	✓	11.545,11	✓	-	✓
865	SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	557.166,66	✓	557.166,66	✓	-	✓
869	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	557.166,66	✓	557.166,66	✓	-	✓
871	Anticipo calculo proximo año sin exoneraciones ni rebajas	383.079,68	✓	383.079,68	✓	-	✓
872	(-) Exoneraciones y rebajas al anticipo	78.205,20	✓	78.205,20	✓	-	✓
879	Anticipo Determinado Proximo Año	304.874,48	✓	304.874,48	✓	-	✓
874	Anticipo a Pagar primera cuota	146.664,68	✓	146.664,68	✓	-	✓
875	Anticipo a Pagar segunda cuota	146.664,68	✓	146.664,68	✓	-	✓
876	Anticipo a Pagar sasldo a liquidar en ceclaracion pximo año	11.545,11	✓	11.545,11	✓	-	✓
902	TOTAL IMPUESTO A PAGAR	557.166,66	✓	557.166,66	✓	-	✓
903	Interes por mora	-	✓	-	✓	-	✓
904	Multa	-	✓	-	✓	-	✓

- ✓ Revisado
- ⊗ Operación incorrecta
- ⊗ Diferencia

**Análisis:**

Dentro del resumen impositivo analizado en el formulario 101, correspondiente al Impuesto a la Renta Anual periodo fiscal 2015, no se evidencio ninguna anomalía tanto en los valores declarados, como en los valores registrados en los libros contables.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>24/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>16/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**RDEP  
1/2**

**ANÁLISIS ANEXO DE TRABAJADORES BAJO RELACIÓN DE  
DEPENDENCIA (RDEP).**

**Objetivo.-** Determinar las inconsistencias que se puedan generar mediante un análisis del Anexo de Trabajadores Bajo Relación de Dependencia.

**Alcance.-** Examen al RDEP, Anexo de Trabajadores bajo Relación de Dependencia del periodo fiscal del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2015.

**ANEXO RDEP**

Período: 2014 - 11      Información ORIGINAL      Usuario: RDP\_INTERNET  
Fecha de Consulta: 23/11/2015 - 02:11:23  
Fecha de Carga: 30/01/2015

RELACIÓN LABORAL - RENTAS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA	
Descripción:	Valor
Número de Registros:	15
Sueldos y Salarios:	31.133,32
Sobresueldos, Comisiones, Bonos y Otros ingresos gravados:	0,00
Ingresos Gravados generados con otros empleadores:	0,00
Impuesto a la Renta asumido por este empleador:	0,00
Participación Utilidades:	0,00
Décimo Tercer Sueldo:	2.594,36
Décimo Cuarto Sueldo:	2.635,29
Fondos de Reserva:	0,00
Compensación económica salario digno:	0,00
Otros ingresos en relación de dependencia que no constituye renta gravada:	0,00
Ingresos gravados con este empleador:	31.133,32
Aporte IESS con este empleador:	2.941,94
Aporte personal IESS con otros empleadores:	0,00
Deducción Gastos Personales - Vivienda:	0,00
Deducción Gastos Personales - Salud:	0,00
Deducción Gastos Personales - Educación:	0,00
Deducción Gastos Personales - Alimentación:	0,00
Deducción Gastos Personales - Vestimenta:	0,00
Exoneración por Discapacidad:	0,00
Exoneración por Tercera Edad:	0,00
Base Imponible Gravada:	28.191,38
Impuesto a la Renta Causado:	0,00
Valor del Impuesto Retenido y asumido por otros empleadores durante el periodo declarado:	0,00
Valor del Impuesto asumido por este empleador:	0,00
Valor del Impuesto retenido al trabajador por este empleador:	0,00

Identificador único del documento: 7e5901a8db7cbb18dbd8b73b01cfe04a  
Imprimir | Ver otro Talón

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>31/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>18/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**RDEP  
1/2**

**CÉDULA ANALÍTICA RDEP**

Año	2015				Talón	2016-9-12-04602560-0		
Descripción	Valor Registrado		Roles	IESS	MRL		Diferencias	
Número de Registros	2,11	✓	2,11	2,11	✓	2,11	✓	-
Sueldos y Salarios	3.815.419,74	✓	3.815.419,74	3.815.419,74	✓	0,00	-	✓
Décimo Tercer Sueldo	250.603,31	✓	250.603,31			250.603,31	✓	-
Décimo Cuarto Sueldo	67.759,99	✓	67.759,99			67.759,99	✓	-
Fondos de Reserva	225.917,91		225.917,91			225.917,91		
Aporte IESS con este empleador	365.074,65	✓	365.074,65	365.074,65	✓	0,00	-	✓

**Marcas Usadas:**

- ✓ Cotejado con auxiliares
- ✗ Diferencia

**Comentario:**

El Anexo de trabajadores Bajo Relación de Dependencia del periodo fiscal 2015, no refleja inconsistencias de ningún tipo.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>31/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>18/11/2016</b>



## **HOJA DE HALLAZGOS**

### **Hallazgo No. 1**

**Título:** Declaraciones presentadas fuera de tiempo.

**a) Condición:**

Las declaraciones de los impuestos de la COAC, fueron presentados fuera del tiempo establecido por la Administración Tributaria.

**b) Criterio:**

Art. 102.- Plazos para declarar y pagar.- *Los agentes de retención del Impuesto a la Renta, presentarán la declaración de los valores retenidos y los pagarán en el siguiente mes, atendiendo al noveno dígito del número del Registro Único de Contribuyentes (RUC), y Art. 100 de la Ley de Régimen Tributario Interno Cobro de multas, “Los sujetos pasivos que, dentro de los plazos establecidos en el reglamento, no presenten las declaraciones tributarias a que están obligados, serán sancionados sin necesidad de resolución administrativa con una multa equivalente al 3% por cada mes o fracción de mes de retraso en la presentación de la declaración, la cual se calculará sobre el impuesto causado según la respectiva declaración, multa que no excederá del 100% de dicho impuesto.”*

IVA-  
02 7/12  
ATS  
12/12

**c) Causa**

Descuido y desconocimientos de la Ley Tributaria por parte del contador y auxiliares contables de la COAC Mushuc Runa Ltda.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	31/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	18/11/2016



AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015

HH 2/11

d) **Efecto**

Obligaciones tributarias presentadas fuera de tiempo, causando el pago de multas e intereses al contribuyente y la elaboración de declaraciones sustitutivas.

e) **Conclusión**

La COAC no presenta a tiempo las obligaciones tributarias del formulario 104 y ATS.

IVA-  
02 7/12  
ATS  
12/12

f) **Recomendación**

**Gerente:** Mejorar el control interno para un adecuado cumplimiento de los procesos tributarios y así evitar ser sancionados por la Administración Tributaria; y, disponer que el responsable del Área contable asuma la carga económica por cualquier declaración tardía de obligaciones.

**Contadora:** Elaborar las declaraciones sustitutivas pertinentes y determinar el monto de intereses y multas que serán descontadas de su sueldo.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	31/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	18/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**HH 3/11**

**Hallazgo No. 2**

**Título:** Diferencias en los valores declarados por ventas tarifa 12% y tarifa 0%.

**Condición:**

Los valores declarados por ventas tarifa 12% y tarifa 0%, presentan irregularidades con los valores anexados, registrados y declarados.

ventas con tarifa 12% y 0 % Según formulario 104 y ATS						
Mes	Formulario 104		ATS		diferencia	
	12%	0%	12%	0%	12%	0%
Enero	1460,42	2200637,02	1466,24	2200637,02	-5,82	0
Febrero	4547,92	2005462,81	4549,9	2005462,81	-1,98	0
Marzo	2929,67	2176506,36	2930,64	2176506,36	-0,97	0
Abril	3030,33	2139209,11	3038,52	2139209,11	-8,19	0
Mayo	2910,08	2142281,62	2916,47	2142368,28	-6,39	-86,66
Junio	2909,08	2328728,63	2916,61	2328728,63	-7,53	0
Julio	2300,67	2158201,61	2307,78	2158201,61	-7,11	0
Agosto	4222,42	2250010,71	4229,47	2250010,71	-7,05	0
Septiembre	4292,17	2437227,62	4299,75	2437227,62	-7,58	0
Octubre	3552,83	2238031,15	3558,59	2238031,15	-5,76	0
Noviembre	4221,67	2287716,57	4227,28	2287716,57	-5,61	0
Diciembre	4796,33	2560765,96	4801,13	2560765,96	-4,80	0
TOTAL	41173,59	26924779,2	41242,38	26924865,8	-68,79	-86,66

IVA-02  
1,2,3,4,5,  
6,7,8,9,10  
,11,12/12

ATS  
1,2,3,4,5,  
6,7,8,9,10  
,11,12/12

**Criterio:**

Art. 107-D: *Inconsistencias en la declaración y anexos de información* de la Ley de Régimen Tributario Interno: “Si el Servicio de Rentas Internas detectare inconsistencias en las declaraciones o en los anexos que presente el contribuyente, siempre que no generen diferencias a favor de la Administración Tributaria, notificará al sujeto pasivo con la inconsistencia detectada, otorgándole el plazo de 10 días para que presente la respectiva declaración o anexo de información sustitutivo, corrigiendo los errores detectados o se considerará como contravención fiscal”

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	31/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	18/11/2016





**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**HH 4/11**

**Causa**

Descuido del personal contable de la COAC en el manejo de la documentación.

**Efecto**

Las declaraciones de ventas tarifa 12% y tarifa 0 %, se encuentran de forma errónea con un valor sobrestimado de \$86.66.

**Conclusión**

La información presentada en los formularios y anexos por ventas tarifa 12% y tarifa 0 % se encuentran declaradas de forma errónea e inconsistente.

IVA-02  
1,2,3,4,5,  
6,7,8,9,10  
,11,12/12

ATS  
1,2,3,4,5,  
6,7,8,9,10  
,11,12/12

**Recomendación**

Gerente: Notificar al responsable del Área contable que asuma la carga económica por sanciones determinadas por la Administración Tributaria.

Contador: Elaborar las respectivas declaraciones sustitutivas con los valores correctos presentados a través de la auditoría realizada.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>31/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>18/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**HH 5/11**

**Hallazgo No. 3**

**Título:** Inconsistencia en valores declarados por compras tarifa 12%

**Condición:**

Las declaraciones mensuales de las compras tarifa 12%, presentan inconsistencias en todos los valores ingresados en el formulario 104 y el ATS de todos los meses del año auditado.

Compras con tarifa 12% Según formulario 104 y ATS						
Mes	formulario 104		ATS		diferencia	
	12%	IVA	12%	IVA	12%	IVA
Enero	240623,17	28874,78	241859,23	29023,11	-1.236,06	-148,33
Febrero	409035,17	49084,22	410150,25	49218,03	-1.115,08	-133,81
Marzo	400155,67	48018,68	400696,25	48083,55	-540,58	-64,87
Abril	245469,5	29456,34	244965,25	29395,83	504,25	60,51
Mayo	241382,58	28965,91	241385,2	28966,22	-2,62	-0,31
Junio	255096,25	30611,55	255097,38	30611,69	-1,13	-0,14
Julio	476487,75	57178,53	476485,43	57178,25	2,32	0,28
Agosto	225555,33	27066,64	225556,59	27066,79	-1,26	-0,15
Septiembre	291065,38	34927,85	291065,23	34927,83	0,15	0,02
Octubre	186071,67	22328,60	186078,29	22329,39	-6,62	-0,79
Noviembre	470978,58	56517,43	470979,4	56517,53	-0,82	-0,10
Diciembre	494991,17	59398,94	494994,17	59399,30	-3,00	-0,36
TOTAL	3936912,22	472429,47	3939312,67	472717,52	-2400,45	-288,05

IVA-  
02  
1,2,3,4,  
5/12

ATS  
1,2,3,4,

**Criterio:**

Según lo establecido en la LORTI Art. 21. *Estados financieros*, servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos. **Art. 107-A.- Diferencias de Declaraciones y Pagos.-** El Servicio de Rentas Internas notificará a los contribuyentes sobre las diferencias que se haya detectado en las declaraciones del propio contribuyente, por las que se detecte que existen diferencias a favor del fisco y los conminará para que presenten las respectivas declaraciones sustitutivas y cancelen las diferencias, y disminuyan el crédito tributario o las pérdidas, en un plazo no mayor a veinte días contados desde el día siguiente de la fecha de la notificación.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	31/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	18/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**HH 6/11**

**Causa:**

Descuido del personal contable al momento de traspasar la información contables a los formularios y anexos pertinentes.

**Efecto:**

Declaraciones erróneas por parte de la COAC en los valores de los formularios 104 y ATS por un valor sobrestimado de \$2400.45.

**Conclusión:**

Los valores declarados en el formulario 104 y ATS, no concuerdan el uno con el otro, estas inconsistencias se dan en todos los meses del año auditado.

IVA-  
02  
1,2,3,4,  
5/12

ATS  
1,2,3,4,

**Recomendación:**

Contador: Elaborar las respectivas declaraciones sustitutivas de los formularios y anexos analizados en la auditoría con las respectivas recomendaciones y valores correctos.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	31/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	18/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**HH 7/11**

**Hallazgo No. 4**

**Título:** Falta de declaración de los valores de compras tarifa 0%.

**Condición:**

Los valores por adquisiciones tarifa 0%, no se encuentran declaradas en el formulario 104, pero si constan en el Anexo Transaccional.

**Criterio:**

***Art. 105.- Sanción por falta de declaración.-** Cuando al realizar actos de determinación la administración compruebe que los sujetos pasivos de los impuestos de que trata esta Ley no han presentado las declaraciones a las que están obligados, les sancionará, sin necesidad de resolución administrativa previa, con una multa equivalente al 5% mensual, que se calculará sobre el monto de los impuestos causados correspondientes al o a los períodos intervenidos, la misma que se liquidará directamente en las actas de fiscalización, para su cobro.*

IVA-02  
1,2,3,4,5  
,6,7,8,9,  
10,11,12  
/12

**Causa:**

Situación ocasionada por el Desconocimiento de la Normativa.

ATS  
1,2,3,4,5  
,6,7,8,9,  
10,11,12  
/12

**Efecto**

Declaraciones del IVA formulario 104 emitidas de manera errónea e incompleta.

**Conclusión:**

No se encuentran declarados los valores correspondientes a las adquisiciones tarifa 0%, en el formulario 104, pero si se encuentran registrados en el Anexo transaccional.

**Recomendación:**

Contador: Realizar la declaraciones sustitutivas correspondientes y cancelar las sanciones pertinentes como anticipo de su sueldo.

<b>Elaborado por:</b>	<b>L.M.Q.C</b>	<b>Fecha:</b>	<b>31/10/2016</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>JLG&amp;CA</b>	<b>Fecha:</b>	<b>18/11/2016</b>



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**HH 8/11**

**Hallazgo N: 5**

**Título:** Inconsistencia en valores declarados como agente de retención tanto del IVA en servicios 70% e IR 8% Dietas.

**Condición:**

Los valores por retenciones IVA 70% e IR 8% dietas, no se encuentran declarados de forma correcta, ya que los valores en libros y los realmente declarados presentan diferencias.

IVA-02  
1-10/12

IRM-01  
8/12

**Criterio:**

ATS  
1-10/12

*Art. 107-A.- Diferencias en Declaraciones y pagos.- El Servicio de Rentas Internas notificará a los contribuyentes sobre las diferencias que se haya detectado en las declaraciones del propio contribuyente, por las que se detecte que existen diferencias a favor del fisco y los conminará para que presenten las respectivas declaraciones sustitutivas y cancelen las diferencias, disminuyan el crédito tributario o las pérdidas, en un plazo no mayor a veinte días contados desde el día siguiente de la fecha de la notificación. Art. 21. **Estados financieros**, servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos.*

ATS  
8/12

**Causa:**

Situación causada por el Desconocimiento de la Normativa Tributaria en cuanto a Retenciones del IVA por parte del personal contable.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	31/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	18/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**HH 9/11**

**Efecto**

Las declaraciones por retenciones del 70% IVA Servicios e IR 8% Dietas presentan diferencia con lo declarado y registrado en libros.

IVA-02  
1-10/12

**Conclusión:**

No se encuentran declarados de forma correcta los valores correspondientes a retenciones del 70% IVA servicios e IR 8% dietas.

IRM-01  
8/12

ATS  
1-10/12

**Recomendación:**

Contador: Realizar la sustitutivas correspondientes con los valores reales presentados en libros contables.

ATS  
8/12

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	31/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	18/11/2016



**Hallazgo N: 6**

**Título:** Inconsistencias en los Anexos Transaccionales Simplificados

**Condición:**

Diferencias en los valores, en el cruce de información de lo registrado, declarado y anexo.

**Criterio:**

Contraviniendo lo que el Art. 107-D menciona, respecto a:  
***Inconsistencias en la declaración y anexos de información*** de la Ley de Régimen Tributario Interno: *“Si el Servicio de Rentas Internas detectare inconsistencias en las declaraciones o en los anexos que presente el contribuyente, siempre que no generen diferencias a favor de la Administración Tributaria, notificará al sujeto pasivo con la inconsistencia detectada, otorgándole el plazo de 10 días para que presente la respectiva declaración o anexo de información sustitutivo, corrigiendo los errores detectados o se considerará como contravención fiscal”*

ATS  
1,2,3,4,  
5,6,7,8,  
9,10,11  
,

**Causa**

Desconocimiento de la Normativa tributaria y la falta de personal capacitado y responsable.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	31/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	18/11/2016



**AUDITOR INDEPENDIENTE  
AUDITORÍA TRIBUTARIA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2015**

**HH  
11/11**

**Efecto**

ATS con diferencias significativas en sus valores presentados en compras tarifa 12% y 0% un valor sobrestimado de (\$155.45) y ventas tarifa 12% y 0% un valor total de (\$2688.50).

**Conclusión**

Los Anexos Transaccionales Simplificados reflejan inconsistencias en sus valores en todos los meses del periodo fiscal 2015.

ATS  
1,2,3,4,  
5,6,7,8,  
9,10,11

**Recomendación**

Contador: Realizar las respectivas substitutivas de los ATS de todos los meses del periodo fiscal 2015, tomando en cuenta las inconsistencias determinadas en la auditoría de cada una de ellas.

Elaborado por:	L.M.Q.C	Fecha:	31/10/2016
Revisado por:	JLG&CA	Fecha:	18/11/2016



## **INFORME DE AUDITORÍA.**

### **INFORMACIÓN GENERAL**

#### **MOTIVO DE LA AUDITORÍA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., ante la falta de un adecuado control tributario, existencia de procesos tributarios empíricos; y, la ausencia de un seguimiento integral, el Gerente y Contador han decidido que esta auditoría sea realizada como base para la mejora continua de sus procesos tributarios.

Para la realización de la presente auditoría se procedió a observar los reglamentos establecidos en las NAGA's, NIA, NEA, y los respectivos procesos para la ejecución de una Auditoría Tributaria, partiendo a la vez con las debidas comunicaciones a las autoridades de la Cooperativa y con una carta de compromiso para la ejecución del trabajo de Auditoría.

#### **Objetivo General de la Auditoría**

Realizar una Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015, para verificar y evaluar el cumplimiento de las obligaciones tributarias con eficiencia, eficacia, economía y ética.

#### **Objetivos específicos**

- Realizar un diagnóstico situacional para determinar la realidad institucional.
- Investigar bases conceptuales, teóricas y científicas de la Auditoría Tributaria para contrarrestar los procedimientos de incumplimiento de la normativa legal en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., durante el periodo 2015.
- Utilizar técnicas de Auditoría para la realización del trabajo de investigación que permita verificar el adecuado proceso de cálculos y pagos de los tributos al SRI.

- Establecer mediante el control interno el grado de eficiencia, eficacia, economía y ética en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.
- Emitir el informe final de la Auditoría Tributaria realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., con los hallazgos detectados durante el examen, para determinar el grado de eficiencia, eficacia, economía, ecología y ética en el cumplimiento de los procesos tributarios.

### **Alcance de la Auditoría.**

La Auditoría Tributaria fue realizada a los Departamentos Administrativo – Financiero, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, periodo 2015.

### **Procedimientos**

Los procedimientos aplicados se han sujetado a las disposiciones legales contempladas en las leyes vigentes, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Internacionales de Información Financiera, entre otros cuerpos legales.

### **Equipo de Trabajo.**

El personal asignado para la realización de la Auditoría Tributaria, es el siguiente:

<b>NOMBRES</b>	<b>CATEGORÍA</b>	<b>INICIALES</b>
<b>ING. JAVIER LENIN GAIBOR</b>	SUPERVISOR	<b>JLG</b>
<b>ING. CECILIA ACOSTA</b>	JEFE DE EQUIPO	<b>CA</b>
<b>LIDA MARICELA QUINAPANTA COCA</b>	SEÑIOR	<b>LMQC</b>

## Conocimiento de la Empresa

<b>RAZÓN SOCIAL:</b>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA.</b>
<b>UBICACIÓN:</b>	AV. CEVALLOS Y JUAN MONTALVO
<b>RUC:</b>	1890141877001
<b>ESTADO DEL CONTRIBUYENTE EN EL RUC:</b>	ACTIVO
<b>TIPO DE CONTRIBUYENTE</b>	CIA. LTDA.
<b>ESTÁ OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD:</b>	SI
<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA:</b>	ACTIVIDADES FINANCIERAS
<b>INICIO DE ACTIVIDADES:</b>	17 DE DICIEMBRE DE 1997

## Base Legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., fue constituida mediante acuerdo del Ministerio de Bienestar Social N. 1820, el 17 de Diciembre de 1997.

## INFORME CONFIDENCIAL CONTROL INTERNO TRIBUTARIO

- **CAPACITACIÓN.**

Las actividades ejecutadas dentro de la Cooperativa no son eficientes y eficaces, debido a la falta de un plan de capacitación para el personal contable, por tal motivo el personal no se encuentra actualizado en ciertos procesos, reglamentos y leyes tributarias que por el desconocimiento, podría involucrar a la Cooperativa en posibles determinaciones fiscales.

### **Recomendación:**

**Gerente:** Establecer planes de capacitación al personal contable encargado de ejecutar las obligaciones tributarias de la Cooperativa, para mejorar los procesos de declaración y que éstos sean confiables y oportunos.

- **DECLARACIONES SUSTITUTIVAS DEL FORMULARIO 104 IVA.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., cumple con la presentación de declaraciones ante la administración tributaria; sin embargo, existen declaraciones sustitutivas en el mes de Julio por correcciones de valores en las adquisiciones tarifa 12%.

Art. 73.- Declaraciones sustitutivas.- En el caso de errores en las declaraciones, éstas podrán ser sustituidas por una nueva declaración que contenga toda la información pertinente. Deberá identificarse, en la nueva declaración, el número de formulario a aquella que se sustituye, señalándose también los valores que fueron cancelados con la anterior declaración. Cuando la declaración cause impuestos y contenga errores que hayan ocasionado el pago de un tributo mayor que el legalmente debido, el contribuyente podrá presentar la declaración sustitutiva dentro del año siguiente a la presentación de la declaración, y podrá presentar el reclamo de pago indebido, con sujeción a las normas de la Ley de Régimen Tributario Interno y del Código Tributario ante el Director Regional del Servicio de Rentas Internas que corresponda.

### **Recomendación**

**Al Contador:** Verificar que los casilleros del formulario se encuentren llenos con los valores reales de todas las declaraciones que la Cooperativa tienen que presentar al SRI. Por otro lado, verificar toda la información tanto de libros como de anexos, a fin de determinar que se encuentren cotejados y ahí pasar la información a los respectivos formularios.

- **INCONSISTENCIAS EN VALORES DE VENTAS TARIFA 12% Y TARIFA 0% SEGÚN DECLARACIONES FORMULARIO 104 Y ANEXO TRANSACCIONAL.**

Se encontró diferencias significativas en los valores declarados formulario 104 de la cuenta ventas con respecto a los valores presentados en los anexos transaccionales simplificados, la diferencia suma entre todos los meses del año auditado un total de \$68.79, en lo que respecta a ventas tarifa 12%, las principales razones para estas inconsistencias se debe a que la auxiliar contable realizó ingresos dobles de facturas al anexo dando esto un valor mayor; y, por otro lado, la mala digitación al momento de traspasar los valores a los formularios; en lo que respecta a las ventas tarifa 0% en el mes de mayo se detectó una diferencia de \$86.66, valor que a través de la auditoría se determinó que la auxiliar contable ingresó al ATS como valor de venta tarifa 0%, siendo éste tarifa 12%, dando a notar así la irresponsabilidad e ineficiencia del personal contable al momento de traspasar valores en los respectivos formularios y anexos.

Art. 107-D: ***Inconsistencias en la declaración y anexos de información*** de la Ley de Régimen Tributario Interno: “*Si el Servicio de Rentas Internas detectare inconsistencias en las declaraciones o en los anexos que presente el contribuyente, siempre que no generen diferencias a favor de la Administración Tributaria, notificará al sujeto pasivo con la inconsistencia detectada, otorgándole el plazo de 10 días para que presente la respectiva declaración o anexo de información sustitutivo, corrigiendo los errores detectados o se considerará como contravención fiscal*”

### **Recomendación**

**Gerente:** Mejorar el control interno a los procesos tributarios y disponer que la carga económica por sanciones establecidas por la Administración tributaria deben ser asumidas por el responsable del Área Contable.

**Contador:** Elaborar las respectivas declaraciones sustitutivas con los valores correctos presentados a través de la auditoría realizada.

- **INCONSISTENCIA EN VALORES DECLARADOS DE COMPRAS  
TARIFA 12%**

Se encontró diferencias significativas en cuanto a las adquisiciones tarifa 12% realizadas por la COAC, en los valores declarados en el formulario 104 y ATS, valores relevantes especialmente en los meses de Enero, Febrero, Marzo y Abril del 2015.

*Según lo establecido en la LORTI Art. 21. Estados financieros, servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos. Art. 107-A.- Diferencias de Declaraciones y Pagos.- El Servicio de Rentas Internas notificará a los contribuyentes sobre las diferencias que se haya detectado en las declaraciones del propio contribuyente, por las que se detecte que existen diferencias a favor del fisco y los conminará para que presenten las respectivas declaraciones sustitutivas y cancelen las diferencias, y disminuyan el crédito tributario o las pérdidas, en un plazo no mayor a veinte días contados desde el día siguiente de la fecha de la notificación.*

**Recomendación:**

**Contador:** Elaborar las respectivas declaraciones sustitutivas de los formularios y anexos analizados en la auditoría con las respectivas recomendaciones y valores correctos.

- **VALORES POR ADQUISICIONES TARIFA 0% NO SON DECLARADOS  
EN EL RESPECTIVO CASILLERO DEL FORMULARIO 104 IVA.**

Los valores por adquisiciones tarifa 0%, no se encuentran declarados en el formulario 104, pero si constan en el Anexo Transaccional.

*Art. 105.- Sanción por falta de declaración.- Cuando al realizar actos de determinación la administración compruebe que los sujetos pasivos de los impuestos de que trata esta Ley no han presentado las declaraciones a las que están obligados, les sancionará, sin necesidad de resolución administrativa previa, con una multa equivalente al 5% mensual, que se calculará sobre el monto de los impuestos causados correspondientes al o a los períodos intervenidos, la misma que se liquidará directamente en las actas de fiscalización, para su cobro.*

## **Recomendación**

**Contador:** Realizar la declaraciones sustitutivas correspondientes y cancelar las sanciones económicas pertinentes.

- **INCONSISTENCIA EN VALORES DECLARADOS COMO AGENTE DE RETENCIÓN EN VALORES IVA 70% SERVICIOS PREDOMINA EL INTELECTO E IR 8% DIETAS.**

Los valores por retenciones IVA 70% mes de enero y octubre e IR 8% dietas del mes de agosto no se encuentran declarados de forma correcta, ya que los valores en libros y valores declarados, presentan diferencias.

*Art. 107-A.- Diferencias de Declaraciones y pagos.- El Servicio de Rentas Internas notificará a los contribuyentes sobre las diferencias que se haya detectado en las declaraciones del propio contribuyente, por las que se detecte que existen diferencias a favor del fisco y los conminará para que presenten las respectivas declaraciones sustitutivas y cancelen las diferencias, disminuyan el crédito tributario o las pérdidas, en un plazo no mayor a veinte días contados desde el día siguiente de la fecha de la notificación. Art. 21. Estados financieros, servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos.*

## **Recomendación**

Contador: Realizar la sustitutivas correspondientes con los valores reales presentados en libros contables.

- **INCONSISTENCIAS EN LOS ANEXOS TRANSACCIONALES SIMPLIFICADOS**

Diferencias en los valores, tanto en el cruce de información de lo registrado, declarado y anexado.

**Art. 107-D: Inconsistencias en la declaración y anexos de información** de la Ley de Régimen Tributario Interno: “Si el Servicio de Rentas Internas detectare inconsistencias en las declaraciones o en los anexos que presente el contribuyente, siempre que no generen diferencias a favor de la Administración Tributaria, notificará al sujeto pasivo

*con la inconsistencia detectada, otorgándole el plazo de 10 días para que presente la respectiva declaración o anexo de información sustitutivo, corrigiendo los errores detectados o se considerará como contravención fiscal*

**Recomendación:**

**Contador:** Realizar las respectivas sustitutivas de los ATS de todos los meses del periodo fiscal 2015, tomando en cuenta las inconsistencias determinadas en la auditoría de cada una de ellas.



## **CARTA A GERENCIA**

Riobamba, 21 de Noviembre de 2016

Abg.

Luis Alfonso Chango

**GERENTE GENERAL COAC MUSHUC RUNA LTDA.**

De mi consideración:

He auditado el vector fiscal de la COAC Mushuc Runa Ltda., del 1º de Enero al 31 de Diciembre del 2015, por el periodo terminado a esa fecha. El examen se realizó de acuerdo a las Normas de Auditoría de General Aceptación, por lo tanto incluyó las pruebas a las oportunidades de mejora tributaria y documentos de respaldo, así como otros procedimientos que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias. El cumplimiento integral de las declaraciones tributarias es de exclusiva responsabilidad de la Gerencia, mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los procesos tributarios basados en la presente auditoría.

La Auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas – NAGAS. Esas normas requieren que planifique y ejecute la auditoría para obtener razonable seguridad de que los procesos tributarios estén libres de incorrectas presentaciones significativas. Una auditoría incluye el examen, sobre una base de pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta los importes y revelaciones en las declaraciones tributarias. También incluye evaluar los principios de contabilidad vigentes de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno y las estimaciones significativas hechas por la gerencia, así como evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Considero que mi auditoría proporciona una base razonable para mi opinión.

En mi opinión, los deberes tributarios declarados, una vez verificados y conciliados por Auditoría, NO se presentan en forma razonable los procedimientos tributarios de la COAC Mushuc Runa Ltda., así como el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias, ya que reflejan inconsistencias y diferencias importantes.

.

Atentamente,

Lida Maricela Quinapanta Coca  
Auditora

## **CONCLUSIONES**

- Toda la información que se manejó en el marco teórico sirvió para contextualizar al investigador en el tema de estudio, de igual manera sirvió para realizar una interpretación de los datos, que permitieron seguir los demás pasos del proceso.
- En cuanto al marco metodológico se procedió a utilizar una serie de elementos metodológicos, como son métodos, técnicas y procedimientos de investigación adecuados a fin de que el presente trabajo se revista de seriedad y veracidad, esto permitió recabar información relevante, consistente y pertinente, relacionado al tema de estudio.
- La ejecución de la presente investigación se llevó a cabo a través de las tres fases de auditoría como son: Planeación, Ejecución y Comunicación de resultados, que ayudaron a determinar los hallazgos significativos en el proceso de auditoría

## **RECOMENDACIONES**

- Se les recomienda a las autoridades de la FADE correspondientes dotar de suficiente fuentes de investigación bibliográficas acorde al campo de investigación, de esta manera se proporcionará al estudiante un mayor entendimiento.
- La COAC debe facilitar para futuros trabajos de investigación sobre cualquier temática relacionada con la actividad cooperativista, todo la información que se considere adecuada y pertinente, de tal forma que los resultados sean un verdadero aporte y contribución al logro de los grandes objetivos institucionales.
- A los funcionarios de la COAC Mushuc Runa Ltda., ejecutar auditorías tributarias internas por lo menos una vez al semestre, para de esta manera contrarrestar las inconsistencias presentadas en sus diferentes procesos tributarios y de esta forma mejorar su gestión tributaria.

## BIBLIOGRAFÍA

- Arens A. et al. (2007). *Auditoría un Enfoque Integral*. 11a. ed. México: Pearson Educación.
- Sánchez G. (2006): *Auditoría de los Estados Financieros Práctica Moderna Integral*: 2a ed: México: Pearson Educación
- Effio, F. (2011). *Manual de Auditoría Tributaria*. Lima: Entrelíneas S.R. Ltda.
- Vargas, M. (2011). *Contabilidad Tributaria*. Bogotá: Litoperla Impresores Ltda.
- Ramírez, F. (1982). *Manual de auditoría fiscal*. Madrid: Escuela de Inspección Financiera y Tributaria, M.E.H.
- Arenas, P. (2002). *Introducción a la Auditoria Financiera*. Madrid. McgrawHill
- Madariaga Gorocica, J M. (2004): *Manual Práctico de Auditoría*: 7a ed: Madrid: Ediciones Deusto.
- Corporación de Estudios y Publicaciones. (2013). *Código Tributario*. Quito: C.E.P.
- Corporación de Estudios y Publicaciones. (2011). *Código Tributario Legislación Conexa, Concordancias*. Quito: C.E.P.
- Corporación de Estudios y Publicaciones. (2013). *Ley de Régimen Tributario*. Quito: C.E.P.
- Corporación de Estudios y Publicaciones. (2010). *Reglamento de Comprobante de venta, retención y documentos complementario*. Quito: C.E.P.
- Corporación de Estudios y Publicaciones. (2010). *Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito: C.E.P.
- Corporación de Estudios y Publicaciones. (2010). *Ley de creación de Servicio de Rentas Internas*. Quito: C.E.P.
- Pérez del Toro, C. (2002). *Auditoría Forense, Herramienta Preventive y Detective*. Recuperado de: [http://www.ccpm.org.mx/espaciouniversitario/trabajos\\_ganadores](http://www.ccpm.org.mx/espaciouniversitario/trabajos_ganadores).
- Servicios de Impuestos Internos (2015) *Principales Procesos de Auditoria*: obtenido de auditoría tributaria: [http://www.sii.cl/principales\\_procesos/auditoria\\_tributaria.htm](http://www.sii.cl/principales_procesos/auditoria_tributaria.htm)
- Ruiz M. (2008). *Técnicas e instrumentos de investigación*. [En Línea]. Disponible en: [http://www.eumed.net/tesisdoctorales/2012/mirm/tecnicas\\_instrumentos.html](http://www.eumed.net/tesisdoctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html)
- Audidores Contadores y Consultores (2015) *Concepto de Auditoría*: obtenido de: <http://www.auditoresycontadores.com/auditorias/33-concepto-de-auditoria>


Contraloría General del Estado (2013) *Guía de Auditoría Territorial*: obtenido de: [http://186.116.129.40/gat/html/4 fase ejecu/4 p6 FaseEjecucion.html](http://186.116.129.40/gat/html/4_fase_ejecu/4_p6_FaseEjecucion.html)

Aguirre, R. (2010), *Principios Tributarios*: obtenido de: <http://www.derechoecuador.com/articulos/detalle/archive/doctrinas/derechotributario/2010/01/12/pricipios-y-obligacion-tributaria>.

Loza, S (2015): *Planeación de Auditoria*: Obtenido de tecnologías de información: <http://essamar1694.blogspot.com/2015/10/planeacion-de-la-auditoria.html>.

## ANEXOS

### Anexo 1: Acuerdo Ministerial


 **SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**FTCSO**  
FECHA DE EMISIÓN: 30/NOVIEMBRE/2015

Fecha de Generación de Documento: 30/noviembre/2015  
Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

**COMPROBANTES DE DIRECTIVOS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**DATOS DE LA ORGANIZACIÓN**




**SECTOR:** COOP-SFPS  
**RUC:** 1890141877001  
**RAZÓN SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA  
**PROVINCIA:** TUNGURAHUA  
**CANTÓN:** AMBATO  
**PARROQUIA:** AMBATO  
**DIRECCIÓN:** MONTALVO S/N ENTRE JUAN BENIGNO VELA Y Av. CEVALLOS  
**TELÉFONO:** 032826810  
**SEGMENTO NIVEL:** SEGMENTO 1  
**ESTADO:** ACTIVA


**DIRECTIVOS**


**REPRESENTANTE LEGAL (GERENTE):** LUIS ALFONSO CHANGO PACHA  
**PRESIDENTE:** MUNGABUSI MASABANDA SEGUNDO FRANCISCO  
**SECRETARIO:** PICHIZACA SOLANO LORENZO  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA:** LLAMBO CHALAN JOSE FELICIANO

La información constante en el presente documento, corresponde a la recibida de la organización, quien asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad en la misma. En caso de querer validar esta información deberá ingresar en la página web: [www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)




**SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**



  
**Dr. Wilson Ramiro Mayorga**  
**NOTARIO PRIMERO**  
**CANTON AMBATO**

  
Este documento es fiel copia del original que reposa en COAC MUSHUC RUNA  
FI

## Anexo 2: RUC

 <b>REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES</b> <b>SOCIEDADES</b>		 <i>...le hace bien al país!</i>	
<b>NÚMERO RUC:</b>	1890141877001		
<b>RAZÓN SOCIAL:</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA		
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b>			
<b>REPRESENTANTE LEGAL:</b>	CHANGO PACHA LUIS ALFONSO		
<b>CONTADOR:</b>	YUCAILLA BALTAZAR JOSE SEGUNDO		
<b>CLASE CONTRIBUYENTE:</b>	ESPECIAL		
<b>TIPO DE CONTRIBUYENTE:</b>	POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		
<b>OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:</b>	SI	<b>CALIFICACIÓN ARTESANAL:</b>	S/N
<b>NÚMERO:</b>	S/N		
<b>FEC. NACIMIENTO:</b>		<b>FEC. INICIO ACTIVIDADES:</b>	15/12/1997
<b>FEC. INSCRIPCIÓN:</b>	27/02/1998	<b>FEC. ACTUALIZACIÓN:</b>	15/04/2010
<b>FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:</b>		<b>FEC. REINICIO ACTIVIDADES:</b>	
<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL</b>			
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.			
<b>DOMICILIO TRIBUTARIO</b>			
Provincia: TUNGURAHUA Canton: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: MONTALVO Numero: 06-36 Interseccion: AV. CEVALLOS Referencia ubicacion: DIAGONAL A LA PAPELERIA PACO Telefono Trabajo: 032826810 Telefono Trabajo: 032820961 Fax: 032826810 Email: mushucruna@andinanet.net Telefono De Referencia: 032821894			
<b>DOMICILIO ESPECIAL</b>			
SN			
<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES</li> <li>* ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID)</li> <li>* ANEXO RELACION DEPENDENCIA</li> <li>* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO</li> <li>* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES</li> <li>* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE</li> <li>* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA</li> <li>* IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS</li> </ul>			
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS</b>			
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS</b>	8	<b>ABIERTOS</b>	8
<b>JURISDICCIÓN</b>	1 ZONA 31 TUNGURAHUA	<b>CERRADOS</b>	0
			
Código: RIMRUC2016000312945			
Fecha: 31/03/2016 10:05:19 AM			




### Anexo 3: Formulario 104 IVA mes de Enero

SRI		DECLARACIÓN DE IMPUESTOS AL VALOR AGREGADO		No. 95302392		
FORMULARIO 104 RESOLUCIÓN N° NAC-DGERCGL3-00881						
<b>100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN</b>						
101	MES	1	102	AÑO	2015	
				104	No. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE	
<b>200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO</b>						
201	RUC	1890141877001	202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA		
<b>RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA</b>			<b>IMPUESTO GENERADO</b>			
			VALOR BRUTO	VALOR NETO (VALOR BRUTO - N/C)		
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADAS TARIFA 12%			401 + 1460.42	411 + 1460.42	421 + 175.25	
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADAS TARIFA 12%			402 + 0.00	412 + 0.00	422 + 0.00	
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADAS TARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO			403 + 2200637.02	413 + 2200637.02		
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADAS TARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO			404 + 0.00	414 + 0.00		
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADAS TARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO			405 + 0.00	415 + 0.00		
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADAS TARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO			406 + 0.00	416 + 0.00		
EXPORTACIONES DE BIENES			407 + 0.00	417 + 0.00		
EXPORTACIONES DE SERVICIOS			408 + 0.00	418 + 0.00		
<b>TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES</b>			<b>409 = 2202097.44</b>	<b>419 = 2202097.44</b>	<b>429 = 175.25</b>	
TRANSFERENCIAS NO OBJETO O EXENTAS DE IVA			431 + 0.00	441	0.00	
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 0% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)				442	0.00	
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 12% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)				443	0.00	
INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)			434 + 0.00	444	0.00	
<b>LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES</b>						
TOTAL TRANSFERENCIAS GRAVADAS 12% A CONTADO ESTE MES	TOTAL TRANSFERENCIAS GRAVADAS 12% A CRÉDITO ESTE MES	TOTAL IMPUESTO GENERADO Trasládese campo 429	IMPUESTO A LIQUIDAR DEL MES ANTERIOR (Trasládese el campo 485 de la declaración del período anterior)	IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES (Mínimo 12% del campo 480)	IMPUESTO A LIQUIDAR EN EL PRÓXIMO MES (482 - 484)	TOTAL IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES SUMAR 483 + 484
480 1460.42	481 0.00	482 175.25	483 0.00	484 175.25	485 0.00	499 175.25
<b>RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA</b>			<b>IMPUESTO GENERADO</b>			
			VALOR BRUTO	VALOR NETO (VALOR BRUTO - N/C)		
ADQUISICIONES Y PAGOS (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 12% (CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO)			500 + 0.00	510 + 0.00	520 + 0.00	
ADQUISICIONES LOCALES DE ACTIVOS FIJOS GRAVADOS TARIFA 12% (CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO)			501 + 0.00	511 + 0.00	521 + 0.00	
OTRAS ADQUISICIONES Y PAGOS GRAVADOS TARIFA 12% (SIN DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO)			502 + 240623.17	512 + 240623.17	522 + 28874.78	
IMPORTACIONES DE SERVICIOS GRAVADOS TARIFA 12%			503 + 0.00	513 + 0.00	523 + 0.00	
IMPORTACIONES DE BIENES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 12%			504 + 0.00	514 + 0.00	524 + 0.00	
IMPORTACIONES DE ACTIVOS FIJOS GRAVADOS TARIFA 12%			505 + 0.00	515 + 0.00	525 + 0.00	
IMPORTACIONES DE BIENES (INCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 0%			506 + 0.00	516 + 0.00		
ADQUISICIONES Y PAGOS (INCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 0%			507 + 0.00	517 + 0.00		
ADQUISICIONES REALIZADAS A CONTRIBUYENTES RISE			508 + 0.00	518 + 0.00		
<b>TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS</b>			<b>509 = 240623.17</b>	<b>519 = 240623.17</b>		<b>529 = 28874.78</b>
ADQUISICIONES NO OBJETO DE IVA			531 + 0.00	541	0.00	
ADQUISICIONES EXENTAS DEL PAGO DE IVA			532 + 0.00	542	0.00	
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 0% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)				543	0.00	
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 12% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)				544	0.00	
PAGOS NETOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)			535 + 0.00	545	0.00	
FACTOR DE PROPORCIONALIDAD PARA CRÉDITO TRIBUTARIO			(411+412+415+416+418) / 419			
			563		0.00	

IVA-02  
1/12  
ATS  
1/12


IVA-02  
1/12  
ATS  
1/12



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente


CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2015004320346	991042003613	20/02/2015	1

CRÉDITO TRIBUTARIO APLICABLE EN ESTE PERÍODO (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)				(520+521+523+524+525) x 563				564		0.00							
<b>RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO</b>																	
IMPUESTO CAUSADO (Si diferencia campo 499-554 es mayor que cero)								601	=	175.25							
CRÉDITO TRIBUTARIO APLICABLE EN ESTE PERÍODO (Si diferencia campo 499-554 es menor que cero)								602	=	0.00							
(-) SALDO CRÉDITO TRIBUTARIO DEL MES ANTERIOR		POR ADQUISICIONES E IMPORTACIONES (Traslada el campo 615 de la declaración del período anterior)						605	(-)	0.00							
		POR RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA QUE LE HAN SIDO EFECTUADAS (Traslada el campo 617 de la declaración del período anterior)						607	(-)	0.00							
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA QUE LE HAN SIDO EFECTUADAS EN ESTE PERÍODO								609	(-)	0.00							
(+*) AJUSTE POR IVA DEVUELTO E IVA RECHAZADO IMPUTABLE AL CRÉDITO TRIBUTARIO EN EL MES (Por concepto de devoluciones de IVA)								611	+	0.00							
(+*) AJUSTE POR IVA DEVUELTO E IVA RECHAZADO IMPUTABLE AL CRÉDITO TRIBUTARIO EN EL MES (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)								612	+	0.00							
(+*) AJUSTE POR IVA DEVUELTO POR OTRAS INSTITUCIONES DEL SECTOR PÚBLICO IMPUTABLE AL CRÉDITO TRIBUTARIO EN EL MES								613	+	0.00							
SALDO CRÉDITO TRIBUTARIO PARA EL PRÓXIMO MES		POR ADQUISICIONES E IMPORTACIONES						615	=	0.00							
		POR RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA QUE LE HAN SIDO EFECTUADAS						617	=	0.00							
<b>SUBTOTAL A PAGAR</b> Si 601-602-605-607-609-611-612-613 > 0								619	=	175.25							
IVA PRESUNTIVO DE SALAS DE JUEGO (BINGO MECÁNICOS) Y OTROS JUEGOS DE AZAR (Aplica para Ejercicios Anteriores al 2013)								621	+	0.00							
<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN</b> (619 + 621)								699	=	175.25							
<b>AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO</b>																	
RETENCIÓN DEL 30%								721	+	1596.99							
RETENCIÓN DEL 70%								723	+	9286.39							
RETENCIÓN DEL 100%								725	+	10285.21							
<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN</b> (721+723+725)								799	=	21168.59							
<b>TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO</b> (699+ 799)								859	+	21343.84							
PAGO PREVIO (Informativo)								890		0.00							
<b>DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)</b>																	
INTERÉS		897	USD	0.00	IMPUESTO		898	USD	0.00	MULTA		899	USD	0.00			
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso Exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)								880	USD	0.00							
<b>VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Juego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)</b>																	
<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR</b> 859-898								902	+	21343.84							
<b>INTERÉS POR MORA</b>								903	+	0.00							
<b>MULTA</b>								904	+	0.00							
<b>TOTAL PAGADO</b>								999	=	21343.84							
<b>MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO</b>								905	USD	21343.84							
<b>MEDIANTE COMPENSACIONES</b>								906	USD	0.00							
<b>MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO</b>								907	USD	0.00							
<b>DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES</b>											<b>DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS</b>		<b>DETALLE DE COMPENSACIONES</b>				
908	N/C No	910	N/C No	912	N/C No	916	Resol No.	918	Resol No.								
909	USD	0.00	911	USD	0.00	913	USD	0.00	915	USD	0.00	917	USD	0.00	919	USD	0.00
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.O.R.T.I.)																	
198	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte	1802202414				199	RUC No.	1802214245001									

	La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>Página</b>
	SRIDEC2015004320346	991042003613	20/02/2015	2



# Anexo 4: Formulario 104 IVA mes de Octubre

SRI SERVICIO DE REGISTROS E IDENTIFICACION		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO				No. 108587811	
FORMULARIO 104 RESOLUCIÓN N° NAC-DGERCGC15-00000475							
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN							
101	MES	10	102	AÑO	2015	104	No. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO							
201	RUC	1890141877001	202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA			
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA							
		VALOR BRUTO	VALOR NETO (VALOR BRUTO - N/C)			IMPUESTO GENERADO	
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADAS TARIFA 12%	401	+	3552.83	411	+	3552.83	421
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADAS TARIFA 12%	402	+	0.00	412	+	0.00	422
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADAS TARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO	403	+	2238031.15	413	+	2238031.15	
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADAS TARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO	404	+	0.00	414	+	0.00	
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADAS TARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO	405	+	0.00	415	+	0.00	
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADAS TARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO	406	+	0.00	416	+	0.00	
EXPORTACIONES DE BIENES	407	+	0.00	417	+	0.00	
EXPORTACIONES DE SERVICIOS	408	+	0.00	418	+	0.00	
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	=	2241583.98	419	=	2241583.98	429
TRANSFERENCIAS NO OBJETO O EXENTAS DE IVA	431	+	0.00	441		0.00	
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 0% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)				442		0.00	
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 12% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)				443		0.00	453
INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)	434	+	0.00	444		0.00	454
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES							
TOTAL TRANSFERENCIAS GRAVADAS 12% A CONTADO ESTE MES	TOTAL TRANSFERENCIAS GRAVADAS 12% A CRÉDITO ESTE MES	TOTAL IMPUESTO GENERADO Trasládese campo 429	IMPUESTO A LIQUIDAR DEL MES ANTERIOR (Trasládese el campo 485 de la declaración del período anterior)	IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES (Mínimo 12% del campo 480)	IMPUESTO A LIQUIDAR EN EL PRÓXIMO MES (482 - 484)	TOTAL IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES SUMAR 483 + 484	
480	3552.83	481	0.00	482	426.34	483	0.00
RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA							
		VALOR BRUTO	VALOR NETO (VALOR BRUTO - N/C)			IMPUESTO GENERADO	
ADQUISICIONES Y PAGOS (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 12% (CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO)	500	+	0.00	510	+	0.00	520
ADQUISICIONES LOCALES DE ACTIVOS FIJOS GRAVADOS TARIFA 12% (CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO)	501	+	0.00	511	+	0.00	521
OTRAS ADQUISICIONES Y PAGOS GRAVADOS TARIFA 12% (SIN DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO)	502	+	186071.67	512	+	186071.67	522
IMPORTACIONES DE SERVICIOS GRAVADOS TARIFA 12%	503	+	0.00	513	+	0.00	523
IMPORTACIONES DE BIENES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 12%	504	+	0.00	514	+	0.00	524
IMPORTACIONES DE ACTIVOS FIJOS GRAVADOS TARIFA 12%	505	+	0.00	515	+	0.00	525
IMPORTACIONES DE BIENES (INCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 0%	506	+	0.00	516	+	0.00	
ADQUISICIONES Y PAGOS (INCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADOS TARIFA 0%	507	+	0.00	517	+	0.00	
ADQUISICIONES REALIZADAS A CONTRIBUYENTES RISE	508	+	0.00	518	+	0.00	
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	=	186071.67	519	=	186071.67	529
ADQUISICIONES NO OBJETO DE IVA	531	+	0.00	541		0.00	
ADQUISICIONES EXENTAS DEL PAGO DE IVA	532	+	0.00	542		0.00	
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 0% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)				543		0.00	
NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 12% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)				544		0.00	554
PAGOS NETOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)	535	+	0.00	545		0.00	555
							
La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente							
CÓDIGO VERIFICADOR		NÚMERO SERIAL		FECHA RECAUDACIÓN		Página	
SRIDEC2015004318426		991175192390		18/11/2015		1	

FACTOR DE PROPORCIONALIDAD PARA CRÉDITO TRIBUTARIO		(411+412+415+416+417+418) / 419	563	=	0.00						
CRÉDITO TRIBUTARIO APLICABLE EN ESTE PERÍODO (DE ACUERDO AL FACTOR DE PROPORCIONALIDAD O A SU CONTABILIDAD)		(520+521+523+524+525) x 563	564	=	0.00						
<b>RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO</b>											
IMPUESTO CAUSADO (SI DIFERENCIA CAMPO 499 - 564 ES MAYOR QUE CERO)			601	=	426.34						
CRÉDITO TRIBUTARIO APLICABLE EN ESTE PERÍODO (SI DIFERENCIA CAMPO 499 - 564 ES MENOR QUE CERO)			602	=	0.00						
(-) SALDO CRÉDITO TRIBUTARIO DEL MES ANTERIOR	POR ADQUISICIONES E IMPORTACIONES (TRASLADA EL CAMPO 615 DE LA DECLARACIÓN DEL PERÍODO ANTERIOR)		605	(-)	0.00						
	POR RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA QUE LE HAN SIDO EFECTUADAS (TRASLADA EL CAMPO 617 DE LA DECLARACIÓN DEL PERÍODO ANTERIOR)		607	(-)	0.00						
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA QUE LE HAN SIDO EFECTUADAS EN ESTE PERÍODO			609	(-)	2.73						
(+) AJUSTE POR IVA DEVUELTO E IVA RECHAZADO IMPUTABLE AL CRÉDITO TRIBUTARIO EN EL MES (POR CONCEPTO DE DEVOLUCIONES DE IVA)			611	+	0.00						
(+) AJUSTE POR IVA DEVUELTO E IVA RECHAZADO IMPUTABLE AL CRÉDITO TRIBUTARIO EN EL MES (POR CONCEPTO DE RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA)			612	+	0.00						
(+) AJUSTE POR IVA DEVUELTO POR OTRAS INSTITUCIONES DEL SECTOR PÚBLICO IMPUTABLE AL CRÉDITO TRIBUTARIO EN EL MES			613	+	0.00						
SALDO CRÉDITO TRIBUTARIO PARA EL PRÓXIMO MES	POR ADQUISICIONES E IMPORTACIONES		615	=	0.00						
	POR RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA QUE LE HAN SIDO EFECTUADAS		617	=	0.00						
SUBTOTAL A PAGAR		SI 601-602-605-607-609+611+612+613 > 0	619	=	423.61						
IVA PRESUNTIVO DE SALAS DE JUEGO (BINGO MECÁNICOS) Y OTROS JUEGOS DE AZAR (APLICA PARA EJERCICIOS ANTERIORES AL 2013)			621	+	0.00						
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN		(619 + 621)	699	=	423.61						
<b>AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO</b>											
RETENCIÓN DEL 10%			721	+	79.24						
RETENCIÓN DEL 20%			723	+	153.79						
RETENCIÓN DEL 30%			725	+	845.98						
RETENCIÓN DEL 70%			727	+	6995.63						
RETENCIÓN DEL 100%			729	+	8524.98						
TOTAL IMPUESTO RETENIDO		(721+723+725+727+729)	799	=	16199.64						
DEVOLUCIÓN PROVISIONAL DE IVA MEDIANTE COMPENSACIÓN CON RETENCIONES EFECTUADAS			800	-	0.00						
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN		(799-800)	801	=	16199.64						
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		(699+ 801)	859	=	16623.25						
PAGO PREVIO (INFORMATIVO)			890		0.00						
<b>DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (PARA DECLARACIONES SUSTITUTIVAS)</b>											
INTERÉS	897	USD	0.00	IMPUESTO	898	USD	0.00	MULTA	899	USD	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (USO EXCLUSIVO PARA INSTITUCIONES Y EMPRESAS DEL SECTOR PÚBLICO AUTORIZADAS)			880	USD	0.00						
<b>VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (LUEGO DE IMPUTACIÓN AL PAGO EN DECLARACIONES SUSTITUTIVAS)</b>											
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		859-898	902	+	16623.25						
INTERÉS POR MORA			903	+	0.00						
MULTA			904	+	0.00						
TOTAL PAGADO			999	=	16623.25						
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO			905	USD	16623.25						
MEDIANTE COMPENSACIONES			906	USD	0.00						
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO			907	USD	0.00						



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR

NÚMERO SERIAL

FECHA RECAUDACIÓN

Página

SRIDEC2015004318426


991175192390

18/11/2015

2




## Anexo 5: Formulario 103 Impuesto a la Renta mes de Agosto

		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA		No. 106250872
FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN N° NAC-DGERICGCLIS-00000144				
<b>100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN</b>				
101	MES 8	102	AÑO 2015	104 No. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE
<b>200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)</b>				
201	RUC DEL SUJETO PASIVO 1890141877001	202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA	
<b>DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA</b>				
<b>POR PAGOS EFECTUADOS A RESIDENTES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES</b>				
		BASE IMPONIBLE		VALOR RETENIDO
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA		302	+	187106.89 352 + 9724.22
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES	303	+	22567.40 353 + 2256.74
	PREDOMINA EL INTELLECTO	304	+	732.63 354 + 58.61
	PREDOMINA MANO DE OBRA	307	+	44129.00 357 + 882.58
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O RENOMBRE	308	+	0.00 358 + 0.00
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	309	+	23827.00 359 + 238.27
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	310	+	1570.00 360 + 15.70
A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)		311	+	1028.50 361 + 20.57
TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL		312	+	37698.00 362 + 376.98
POR REGALÍAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES		314	+	0.00 364 + 0.00
ARRENDAMIENTO	MERCANTIL	319	+	0.00 369 + 0.00
	BIENES INMUEBLES	320	+	11381.51 370 + 910.52
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)		322	+	5524.00 372 + 55.24
RENDIMIENTOS FINANCIEROS		323	+	342440.00 373 + 6848.80
RENDIMIENTOS FINANCIEROS ENTRE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO Y ENTIDADES ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		324	+	0.00 374 + 0.00
ANTICIPO DIVIDENDOS		325	+	0.00 375 + 0.00
DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS QUE CORRESPONDAN AL IMPTO. A LA RENTA ÚNICO ESTABLECIDO EN EL ART. 27 DE LA LRTI		326	+	0.00 376 + 0.00
DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS A PERSONAS NATURALES RESIDENTES		327	+	0.00 377 + 0.00
DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS A SOCIEDADES RESIDENTES		328	+	0.00 378 + 0.00
DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS A FIDEICOMISOS RESIDENTES		329	+	0.00 379 + 0.00
DIVIDENDOS GRAVADOS DISTRIBUIDOS EN ACCIONES (REINVERSIÓN DE UTILIDADES SIN DERECHO A REDUCCIÓN TARIFA IR)		330	+	0.00 380 + 0.00
DIVIDENDOS EXENTOS DISTRIBUIDOS EN ACCIONES (REINVERSIÓN DE UTILIDADES CON DERECHO A REDUCCIÓN TARIFA IR)		331	+	0.00
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN		332	+	0.00
ENAJENACIÓN DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL Y OTROS DERECHOS COTIZADOS EN BOLSA ECUATORIANA		333	+	0.00 383 + 0.00
ENAJENACIÓN DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL Y OTROS DERECHOS NO COTIZADOS EN BOLSA ECUATORIANA		334	+	0.00 384 + 0.00
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES		335	+	0.00 385 + 0.00
VENTA DE COMBUSTIBLES	A COMERCIALIZADORAS	336	+	0.00 386 + 0.00
	A DISTRIBUIDORES	337	+	0.00 387 + 0.00
COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR No. Cajas facturadas 510		338	+	0.00 388 + 0.00
LIQUIDACIÓN IMPUESTO ÚNICO A LA VENTA LOCAL DE BANANO DE PRODUCCIÓN PROPIA No. Cajas facturadas 520		339	+	0.00 389 + 0.00
IMPUESTO ÚNICO A LA EXPORTACIÓN DE BANANO DE PRODUCCIÓN PROPIA - COMPONENTE 1 No. Cajas facturadas 530		340	+	0.00 390 + 0.00
IMPUESTO ÚNICO A LA EXPORTACIÓN DE BANANO DE PRODUCCIÓN PROPIA - COMPONENTE 2 No. Cajas facturadas 540		341	+	0.00 391 + 0.00
IMPUESTO ÚNICO A LA EXPORTACIÓN DE BANANO PRODUCIDO POR TERCEROS No. Cajas facturadas 550		342	+	0.00 392 + 0.00

10M-01  
8/12

10M-01  
8/12  
ATS  
8/12



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2015002519440	991151805755	21/09/2015	1

## Anexo 6: ATS mes de ENERO



TALON RESUMEN ANEXO TRANSACCIONAL  
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.  
RUC: 1890141877001

ATS  
1/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético del Anexo Transaccional para el periodo ENERO 2015, es fiel reflejo del siguiente reporte:

COMPRAS						
Cod.	Transacción	No. Registros	BI Tarifa 0%	BI Tarifa 12%	BI No Objeto IVA	Valor IVA
01	FACTURA	181	49.908,77	239.583,20	-	28.749,98
02	NOTA DE VENTAS	6	565,70	-	-	-
03	LIQUIDACION DE COMPRAS DE BIENES O PRESTACION DE SERVICIOS	7	-	2.276,03	-	273,12
TOTAL		194	50.474,47	241.859,23	-	29.023,11

VENTAS						
Cod.	Transacción	No reg	BI Tarifa 0%	BI Tarifa 12%	Base No Objeto de IVA	Valor IVA
18	DOCUMENTOS AUTORIZADOS EN VENTAS EXCEPTO ND Y NC	354	2.200.637,02	1.466,24	-	175,12
TOTAL		354	2.200.637,02	1.466,24	-	175,12

COMPROBANTES ANULADOS						
Total de Comprobantes Anulados en el periodo no Incluye los Datos de Baja						4

RESUMEN DE RETENCIONES - AGENTE DE RETENCION				
RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cod.	Concepto de Retención	No reg	Base Imponible	Valor Retenido
303	Honorarios profesionales y demás pagos por servicios relacionados con el título profesional	7	48.892,18	4.889,22
304	Servicios predomina el intelecto no relacionados con el título profesional.	12	10.487,54	839,01
307	Servicios predomina la mano de obra	51	30.854,55	617,09
309	Servicios prestados por medios de comunicación y agencias de publicidad.	30	9.255,36	92,55
312	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	50	54.311,94	543,13
320	Por arrendamientos de bienes inmuebles	6	23.779,55	1.902,37
322	Seguros y Reaseguros (primas y cesiones)	3	3.809,98	38,10
332	Otras compras de bienes y servicio no sujetos a retención	17	55.852,63	-
344	Otras retenciones aplicables el 2%	26	24.115,19	482,29
TOTAL		202	261.358,92	9.403,76

RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA		
OPERACIÓN	COCEPTO DE RETENCION	VALOR RETENIDO
COMPRA	Retención IVA 10%	-
COMPRA	Retención IVA 20%	-
COMPRA	RETENCION IVA BIENES	1.596,99
COMPRA	RETENCION IVA SERVICIOS	9.286,39
COMPRA	RETENCION IVA 100%	10.285,21
TOTAL		21.168,59

RESUMEN DE RETENCIONES QUE LE EFECTUARON EN EL PERIODO		
OPERACIÓN	CONCEPTO DE RETENCION	VALOR RETENIDO
VENTA	VALOR DE IVA QUE LE HAN RETENIDO	-
VENTA	VALOR DE RENTA QUE LE HAN RETENIDO	6,24
TOTAL		6,24

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
Cod.	Concepto de Rendimiento que generó la Retención	No. Registro	Base Imponible	Valor Retenido
323 E	POR RF: Depósito a plazo fijo gravados	1714	364.588,47	7292,22
323 L	POR RF: Por inversiones entre instituciones del sistema financiero y entidades economía popular y solidaria	5	14.856,16	148,55



## Anexo 7: ATS mes de AGOSTO



TALON RESUMEN ANEXO TRANSACCIONAL  
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.  
RUC: 1890141877001

ATS  
8/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético del Anexo Transaccional para el período AGOSTO 2015, es fiel reflejo del siguiente reporte:

COMPRAS						
Cod.	Transacción	No. Registros	BI tarifa 0%	BI tarifa 12%	BI No Objeto IVA	Valor IVA
01	FACTURA	256	44.143,56	224.425,48	-	26.931,06
03	LIQUIDACION DE COMPRAS DE BIENES O PRESTACION DE SERVICIOS	6	-	1.131,11	-	135,73
<b>TOTAL</b>		<b>262</b>	<b>44.143,56</b>	<b>225.556,59</b>	<b>-</b>	<b>27.066,79</b>

VENTAS						
Cod.	Transacción	No reg	BI Tarifa 0%	BI Tarifa 12%	Base No Objeto de IVA	Valor IVA
18	DOCUMENTOS AUTORIZADOS EN VENTAS EXCEPTO ND Y NC	397	2.250.010,71	4.229,47	-	506,70
<b>TOTAL</b>		<b>397</b>	<b>2.250.010,71</b>	<b>4.229,47</b>	<b>-</b>	<b>506,70</b>

COMPROBANTES ANULADOS						
Total de Comprobantes Anulados en el período no Incluye los Datos de Baja						0

RESUMEN DE RETENCIONES - AGENTE DE RETENCION				
RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cod.	Concepto de Retencion	No reg	Base Imponible	Valor Retenido
303	Honorarios profesionales y demás pagos por servicios relacionados con el título profesional	18	22.567,48	2.256,74
304	Servicios predomina el intelecto no relacionados con el título profesional.	7	732,76	58,61
307	Servicios predomina la mano de obra	47	44.127,62	882,58
309	Servicios prestados por medios de comunicación y agencias de publicidad	83	23.670,44	236,70
310	Servicios de transporte privado de pasajeros o transporte público o privado de carga	3	1.570,00	15,70
311	Por pagos a través de liquidación de compras (Nivel cultural o rusticidad)	5	1.029,07	20,57
312	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	61	37.857,32	378,55
320	Por arrendamientos de bienes inmuebles	7	11.381,61	910,52
322	Seguros y Reaseguros (primas y cesiones)	3	5.523,02	55,24
332	Otras compras de bienes y servicio no sujetos a retención	12	61.872,05	-
344	Otras retenciones aplicables el 2%	25	9.661,55	193,21
<b>TOTAL</b>		<b>271</b>	<b>219.992,92</b>	<b>5.008,42</b>

RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA		
OPERACION	CONCEPTO DE RETENCION	VALOR RETENIDO
COMPRA	Retención IVA 10%	114,75
COMPRA	Retención IVA 20%	538,10
COMPRA	RETENCION IVA BIENES	962,28
COMPRA	RETENCION IVA SERVICIOS	11.099,79
COMPRA	RETENCION IVA 100%	4.164,22
<b>TOTAL</b>		<b>16.879,14</b>

RESUMEN DE RETENCIONES QUE LE EFECTUARON EN EL PERIODO		
OPERACION	CONCEPTO DE RETENCION	VALOR RETENIDO
VENTA	VALOR DE IVA QUE LE HAN RETENIDO	1,58
VENTA	VALOR DE RENTA QUE LE HAN RETENIDO	50,00
<b>TOTAL</b>		<b>51,58</b>

RENDIMIENTOS FINANCIEROS				
Cod.	Concepto de Rendimiento que generó la Retención	No. Registro	Base Imponible	Valor Retenido
323 E	POR RF: Depósito a plazo fijo gravados	1846	335.373,34	6707,97
324 B	POR RF: Por inversiones entre instituciones del sistema financiero y entidades economía popular y solidaria	18	14.084,86	140,83
<b>TOTAL</b>		<b>1864</b>	<b>349.458,20</b>	<b>6.848,80</b>

Declaro que los datos contenidos en este anexo son verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno

## Anexo 8: ATS mes de OCTUBRE



TALON RESUMEN ANEXO TRANSACCIONAL  
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA.  
RUC: 1890141877001

ATS  
10/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético del Anexo Transaccional para el período OCTUBRE 2015, es fiel reflejo del siguiente reporte:

COMPRAS						
Cod.	Transacción	No. Registros	Bi tarifa 0%	Bi tarifa 12%	Bi No Objeto IVA	Valor IVA
01	FACTURA	242	5.656,06	181.909,91	-	21.828,26
03	LIQUIDACION DE COMPRAS DE BIENES O PRESTACION DE SERVICIOS	7	-	4.168,38	-	500,21
	<b>TOTAL</b>	<b>249</b>	<b>5.656,06</b>	<b>186.078,29</b>	-	<b>22.328,47</b>

VENTAS						
Cod.	Transacción	No reg	Bi Tarifa 0%	Bi Tarifa 12%	Base No Objeto de IVA	Valor IVA
18	DOCUMENTOS AUTORIZADOS EN VENTAS EXCEPTO ND Y NC	350	2.238.031,15	3.558,59	-	426,36
	<b>TOTAL</b>	<b>350</b>	<b>2.238.031,15</b>	<b>3.558,59</b>	-	<b>426,36</b>

### COMPROBANTES ANULADOS

Total de Comprobantes Anulados en el período no Incluye los Datos de Baja 0

### RESUMEN DE RETENCIONES - AGENTE DE RETENCION

RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cod.	Concepto de Retencion	No reg	Base Imponible	Valor Retenido
303	Honorarios profesionales y demás pagos por servicios relacionados con el título profesional	21	20.997,85	2.099,77
304	Servicios predomina el intelecto no relacionados con el título profesional.	5	38.279,40	3.062,35
307	Servicios predomina la mano de obra	58	28.635,97	572,73
309	Servicios prestados por medios de comunicación y agencias de publicidad	69	40.781,64	407,82
310	Servicios de transporte privado de pasajeros o transporte público o privado de carga	2	275,00	2,75
311	Por pagos a través de liquidación de compras (Nivel cultural o rusticidad)	7	4.168,38	83,35
312	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	67	32.848,84	328,48
320	Por arrendamientos de bienes inmuebles	5	7.595,78	607,66
332	Otras compras de bienes y servicio no sujetos a retención	8	3.073,64	-
344	Otras retenciones aplicables el 2%	28	15.070,76	301,41
	<b>TOTAL</b>	<b>270</b>	<b>191.727,26</b>	<b>7.466,32</b>

### RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA

OPERACIÓN	CONCEPTO DE RETENCION	VALOR RETENIDO
COMPRA	Retención IVA 10%	79,24
COMPRA	Retención IVA 20%	153,79
COMPRA	RETENCION IVA BIENES	845,98
COMPRA	RETENCION IVA SERVICIOS	6.595,65
COMPRA	RETENCION IVA 100%	8.524,98
	<b>TOTAL</b>	<b>16.199,64</b>

### RESUMEN DE RETENCIONES QUE LE EFECTUARON EN EL PERIODO

OPERACIÓN	CONCEPTO DE RETENCION	VALOR RETENIDO
VENTA	VALOR DE IVA QUE LE HAN RETENIDO	2,73
VENTA	VALOR DE RENTA QUE LE HAN RETENIDO	43,97
	<b>TOTAL</b>	<b>46,70</b>

### RENDIMIENTOS FINANCIEROS

Cod.	Concepto de Rendimiento que generó la Retención	No. Registro	Base Imponible	Valor Retenido
323 E	POR RF: Depósito a plazo fijo gravados	1752	300.940,41	6019,18
323 L	entidades economía popular y solidaria	15	13.616,78	136,17
	<b>TOTAL</b>	<b>1767</b>	<b>314.557,19</b>	<b>6.155,35</b>

Declaro que los datos contenidos en este anexo son verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno

Firma del Contador

Firma del Representante Legal